

**Bajo Normas Internacionales de Información Financiera  
(NIIF)**

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES  
S.A.  
Y FILIALES**

**Por los periodos de nueve meses  
terminados al 30 de septiembre de 2023  
y el año terminado al 31 de diciembre de 2022**

**CONTENIDO:**

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS**

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022**

**(Cifras en miles de pesos - M\$)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30-09-2023 (No auditado) M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
<b>Activos corrientes:</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4-8	65.513.694	72.310.980
Otros activos financieros, corrientes	8	12.763.625	-
Otros activos no financieros, corrientes	6	1.003.242	1.487.509
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	8-9-10	5.914.477	4.440.329
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	5-8	17.063	428.848
Activos por impuestos corrientes	7	10.080.175	10.532.774
<b>Total Activos corrientes</b>		<b><u>95.292.276</u></b>	<b><u>89.200.440</u></b>
<b>Activos no corrientes:</b>			
Otros activos financieros, no corrientes	8	161.019.633	124.042.038
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes	8-9-10	66.057	63.184
Activos intangibles distintos de la plusvalía neto	11	31.406.111	31.787.542
Plusvalía	12	5.018.357	5.094.968
Propiedades, planta y equipo neto	13	7.582.792	8.352.864
Activos por derecho de usos	14-17	1.340.071	1.736.780
Propiedades de Inversión	15	21.294.944	21.521.169
Activos por impuestos diferidos	7	8.614.217	3.884.448
<b>Total Activos no corrientes</b>		<b><u>236.342.182</u></b>	<b><u>196.482.993</u></b>
<b>Total de Activos</b>		<b><u>331.634.458</u></b>	<b><u>285.683.433</u></b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022**

**(Cifras en miles de pesos - M\$)**

<b>PASIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30-09-2023 (No auditado) M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
<b>Pasivos corrientes</b>			
Pasivos por arrendamientos, corrientes	8-17	1.268.709	1.059.394
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	8-18-19	22.769.883	20.169.156
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	5-8	-	155.476
Otras provisiones corrientes	20	17.812.583	10.156.982
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	21	373.396	92.200
<b>Total de pasivos corrientes</b>		<b><u>42.224.571</u></b>	<b><u>31.633.208</u></b>
<b>Pasivos no corrientes:</b>			
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	8-17	5.777.831	6.168.771
Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes	21	86.984	81.311
Pasivos por impuestos diferidos	7	8.481.124	7.937.092
<b>Total de pasivos no corrientes</b>		<b><u>14.345.939</u></b>	<b><u>14.187.174</u></b>
<b>Total pasivos corrientes y no corrientes</b>		<b><u>56.570.510</u></b>	<b><u>45.820.382</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital pagado	22	891.816	891.816
Otras reservas	22	2.870.400	(24.308.193)
Ganancias acumuladas	22	271.211.996	263.225.120
<b>Total Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>274.974.212</b>	<b>239.808.743</b>
<b>Participaciones no controladoras</b>		<b><u>89.736</u></b>	<b><u>54.308</u></b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>275.063.948</u></b>	<b><u>239.863.051</u></b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b><u>331.634.458</u></b>	<b><u>285.683.433</u></b>

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS**

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO	Nota	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
		30-09-2023 (No auditado) M\$	30-09-2022 (No auditado) M\$	30-09-2023 (No auditado) M\$	30-09-2022 (No auditado) M\$
Ingresos de actividades ordinarias	23	70.986.860	51.618.994	17.102.700	17.642.504
Costo de ventas	24	(772.964)	(839.532)	(218.635)	(366.979)
<b>Ganancia Bruta</b>		<b>70.213.896</b>	<b>50.779.462</b>	<b>16.884.065</b>	<b>17.275.525</b>
Gastos de administración	13-14-15-25	(51.922.206)	(49.310.028)	(19.366.589)	(18.508.685)
Otros gastos, por función	26	(13.957)	(21.408)	(618)	(5.993)
Otras ganancias (pérdidas)	27	24.339	11.534	19.965	8.575
<b>Ganancia (pérdida) por actividades de operación</b>		<b>18.302.072</b>	<b>1.459.560</b>	<b>(2.463.177)</b>	<b>(1.230.578)</b>
Ingresos financieros	28	6.077.229	3.274.184	1.816.966	1.641.890
Costos financieros	29	(199.392)	(236.692)	(63.657)	(76.579)
Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	16	(76.611)	-	-	-
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	30	(241.327)	108.663	8.777	(114.754)
Resultados por unidades de reajuste	31	(323.254)	(438.166)	(18.263)	(175.624)
<b>Ganancia (pérdida) antes de impuestos</b>		<b>23.538.717</b>	<b>4.167.549</b>	<b>(719.354)</b>	<b>44.355</b>
(Gasto) Ingreso por impuestos, por operaciones continuadas	7	(6.470.966)	3.253.881	(924.995)	1.967.700
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>		<b>17.067.751</b>	<b>7.421.430</b>	<b>(1.644.349)</b>	<b>2.012.055</b>
<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>17.067.751</b>	<b>7.421.430</b>	<b>(1.644.349)</b>	<b>2.012.055</b>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a</b>					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	22.4	17.060.267	7.461.507	(1.639.609)	2.050.834
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladora	22.5	7.484	(40.077)	(4.740)	(38.779)
<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>17.067.751</b>	<b>7.421.430</b>	<b>(1.644.349)</b>	<b>2.012.055</b>
<b>Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas</b>		<b>0,017</b>	<b>0,007</b>	<b>(0,002)</b>	<b>0,002</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN**

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

Estado de resultados integrales	Nota	01-01-2023 30-09-2023 (No Auditado) M\$	01-01-2022 30-09-2022 (No Auditado) M\$	01-07-2023 30-09-2023 (No Auditado) M\$	01-07-2022 30-09-2022 (No Auditado) M\$
Ganancia (pérdida) del período		<u>17.067.751</u>	<u>7.421.430</u>	<u>(1.644.349)</u>	<u>2.012.055</u>
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	22	<u>27.178.593</u>	<u>2.825.188</u>	<u>21.253.409</u>	<u>(5.856.728)</u>
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos</b>		<u>27.178.593</u>	<u>2.825.188</u>	<u>21.253.409</u>	<u>(5.856.728)</u>
<b>Resultado integral total</b>		<u>44.246.344</u>	<u>10.246.618</u>	<u>19.609.060</u>	<u>(3.844.673)</u>
<b>Resultado Integral atribuible a:</b>					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		44.238.860	10.286.695	19.613.800	(3.805.894)
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	22.5	<u>7.484</u>	<u>(40.077)</u>	<u>(4.740)</u>	<u>(38.779)</u>
<b>Resultado integral total</b>		<u>44.246.344</u>	<u>10.246.618</u>	<u>19.609.060</u>	<u>(3.844.673)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVOS**

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO	Nota	01-01-2023	01-01-2022
		30-09-2023	30-09-2022
		(No auditado)	(No auditado)
		M\$	M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>			
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>			
Otros cobros por actividades de operación		80.699.787	92.000.132
<b>Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación</b>			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(20.357.849)	(19.207.977)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(25.114.464)	(20.610.852)
Otros pagos de operaciones		<u>(5.269.018)</u>	<u>(6.918.917)</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) operaciones</b>		<b><u>29.958.456</u></b>	<b><u>45.262.386</u></b>
Intereses recibidos, clasificados como actividades de operación		1.341.873	726.572
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados), clasificados como actividades de operación		30.963	(22.019.175)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de operación		<u>(14.774.113)</u>	<u>(11.047.530)</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		<b><u>16.557.179</u></b>	<b><u>12.922.253</u></b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras		-	(2.113.460)
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión		438.369	429.020
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión		(259.239)	(761.831)
Cobros a entidades relacionadas		420	-
Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión	11	(496.873)	(404.421)
Recursos por ventas de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión		14.402.080	6.449.205
Compras de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión		(33.179.849)	(24.199.545)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		4.642.954	2.213.788
Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		<u>(646.024)</u>	<u>548.061</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b><u>(15.098.162)</u></b>	<b><u>(17.839.183)</u></b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>			
Pagos de pasivos por arrendamientos	4.c	(454.876)	(624.829)
Pagos por intereses clasificados como financieros	4.c	(90.034)	-
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiación	22.4	<u>(10.000.000)</u>	<u>(3.500.000)</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b><u>(10.544.910)</u></b>	<b><u>(4.124.829)</u></b>
<b>Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>		<b><u>(9.085.893)</u></b>	<b><u>(9.041.759)</u></b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>2.288.607</u>	<u>(59.979)</u>
<b>Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b><u>(6.797.286)</u></b>	<b><u>(9.101.738)</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período</b>		<b><u>72.310.980</u></b>	<b><u>77.432.374</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	4	<b><u>65.513.694</u></b>	<b><u>68.330.636</u></b>

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)

(Cifras en miles de pesos - M\$)

Período Actual	Nota	Capital emitido M\$	Reservas de diferencias de cambio de conversiones M\$	Otro resultado integral acumulado M\$	Otras reservas M\$	Total otras reservas M\$	Ganancia (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio total M\$
<b>Estado de cambios en el patrimonio</b>										
Patrimonio previamente reportado 01-01-2023		891.816	(24.308.193)	(24.308.193)	-	(24.308.193)	263.225.120	239.808.743	54.308	239.863.051
Ajustes por cambios en estimaciones contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio Reexpresado</b>		<b>891.816</b>	<b>(24.308.193)</b>	<b>(24.308.193)</b>	<b>-</b>	<b>(24.308.193)</b>	<b>263.225.120</b>	<b>239.808.743</b>	<b>54.308</b>	<b>239.863.051</b>
<b>Cambios en el patrimonio</b>										
<b>Resultado integral</b>										
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	17.060.267	17.060.267	7.484	17.067.751
Otro resultado integral	22.3	-	27.178.593	27.178.593	-	27.178.593	-	27.178.593	-	27.178.593
<b>Resultado integral</b>		<b>-</b>	<b>27.178.593</b>	<b>27.178.593</b>	<b>-</b>	<b>27.178.593</b>	<b>17.060.267</b>	<b>44.238.860</b>	<b>7.484</b>	<b>44.246.344</b>
Emisión de Patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos		-	-	-	-	-	(9.073.391)	(9.073.391)	-	(9.073.391)
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	27.944	27.944
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.073.391)</b>	<b>(9.073.391)</b>	<b>27.944</b>	<b>(9.045.447)</b>
<b>Patrimonio al 30-09-2023</b>	22	<b>891.816</b>	<b>2.870.400</b>	<b>2.870.400</b>	<b>-</b>	<b>2.870.400</b>	<b>271.211.996</b>	<b>274.974.212</b>	<b>89.736</b>	<b>275.063.948</b>
<b>Período Anterior</b>										
<b>Estado de cambios en el patrimonio</b>										
Patrimonio previamente reportado 01-01-2022		891.816	(8.564.130)	(8.564.130)	-	(8.564.130)	253.838.070	246.165.756	68.575	246.234.331
Ajustes por cambios en estimaciones contables	22.4	-	-	-	-	-	(1.217.225)	(1.217.225)	-	(1.217.225)
<b>Patrimonio Reexpresado</b>		<b>891.816</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>-</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>252.620.845</b>	<b>244.948.531</b>	<b>68.575</b>	<b>245.017.106</b>
<b>Cambios en el patrimonio</b>										
<b>Resultado integral</b>										
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	7.461.507	7.461.507	(40.077)	7.421.430
Otro resultado integral	22.3	-	2.825.188	2.825.188	-	2.825.188	-	2.825.188	-	2.825.188
<b>Resultado integral</b>		<b>-</b>	<b>2.825.188</b>	<b>2.825.188</b>	<b>-</b>	<b>2.825.188</b>	<b>7.461.507</b>	<b>10.286.695</b>	<b>(40.077)</b>	<b>10.246.618</b>
Emisión de Patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos		-	-	-	-	-	(5.738.451)	(5.738.451)	-	(5.738.451)
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	36.842	36.842
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.738.451)</b>	<b>(5.738.451)</b>	<b>36.842</b>	<b>(5.701.609)</b>
<b>Patrimonio al 30-09-2022</b>	22	<b>891.816</b>	<b>(5.738.942)</b>	<b>(5.738.942)</b>	<b>-</b>	<b>(5.738.942)</b>	<b>254.343.901</b>	<b>249.496.775</b>	<b>65.340</b>	<b>249.562.115</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

## ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Nota 1 Entidad que Reporta .....	9
Nota 2 Bases de preparación .....	12
Nota 3 Políticas contables significativas .....	15
Nota 4 Efectivo y equivalentes al efectivo .....	31
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas .....	32
Nota 6 Otros activos no financieros corrientes .....	35
Nota 7 Impuestos .....	36
Nota 8 Instrumentos financieros .....	40
Nota 9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....	56
Nota 10 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....	57
Nota 11 Activos Intangibles distinto de la plusvalía neto .....	58
Nota 12 Plusvalía .....	61
Nota 13 Propiedades Planta y Equipo Neto .....	62
Nota 14 Activos por derecho de uso .....	65
Nota 15 Propiedades de inversión .....	67
Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos .....	69
Nota 17 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes .....	70
Nota 18 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corriente .....	74
Nota 19 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corriente .....	75
Nota 20 Otras provisiones corrientes .....	76
Nota 21 Provisiones por beneficios a los empleados corrientes .....	77
Nota 22 Propiedad y capital .....	78
Nota 23 Ingreso de actividades ordinarias .....	82
Nota 24 Costo de Ventas .....	82
Nota 25 Gastos de administración y personal .....	83
Nota 26 Otros gastos, por función .....	83
Nota 27 Otras ganancias (pérdidas) .....	83
Nota 28 Ingresos financieros .....	83
Nota 29 Costos Financieros .....	84
Nota 30 Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera .....	84
Nota 31 Resultado por unidades de reajuste .....	84
Nota 32 Remuneraciones del Directorio .....	85
Nota 33 Contingencias y restricciones .....	86
Nota 33 Sanciones .....	88
Nota 34 Sanciones .....	88
Nota 35 Combinación de negocios .....	89
Nota 36 Hecho posteriores .....	100

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS**  
**Al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022**

**NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA**

**1.1 Información de la Sociedad**

➤ **Razón social**

Administradora Americana de Inversiones S.A.

➤ **Domicilio legal**

Apoquindo N° 6750, oficina 2001, comuna de Las Condes, Santiago, Chile.

➤ **Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad**

Administradora Americana de Inversiones S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor Iván Torrealba Acevedo, con fecha 5 de octubre de 2021.

➤ **Objetivo de la Sociedad**

El objetivo social será invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporeales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas.

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

La Sociedad inició sus operaciones con fecha 1 de diciembre de 2021.

➤ **Información adicional**

**1.2 Información de sus Filiales Directas e Indirectas**

**Habitat Andina S.A.:** Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son Administradora Americana de Inversiones S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, con una participación del 0,10%. Según lo anterior, Habitat Andina S.A. es filial de Administradora Americana de Inversiones S.A., por lo tanto, los estados financieros al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corresponden a la consolidación de la situación financiera de Administradora Americana de Inversiones S.A., y su filial.

El objeto exclusivo de Habitat Andina S.A., es la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La Sociedad Habitat Andina S.A. posee las filiales AFP Habitat S.A. (en Perú), PrudentialSaf SAF S.A.C. (en Perú), Suma Limitada (en Colombia), Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (en Colombia), Habitat América S.A. (en Chile) y Prudential Administradora General de Fondos S.A (en Chile).

**AFP Habitat S.A.:** Fue constituida en diciembre de 2012 en la ciudad de Lima, Perú e inició sus operaciones en enero de 2013; sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. con un 99,9713% de participación y accionistas minoritarios con una participación del 0,0287%.

El objetivo exclusivo de AFP Habitat S.A. en Perú es la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización y otorgar a sus afiliados las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de fallecimiento. Las operaciones de la filial se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

**PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Ex – PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.):** Fue constituida el 10 de febrero de 2016 en Lima, Perú. Mediante Resolución No.103-2016-SMV/02 de la Superintendencia del Mercado de Valores, de Perú, emitida con fecha 9 de agosto de 2016, se autorizó su funcionamiento como Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y su correspondiente inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores de Perú.

El objeto de la Sociedad consiste en la administración de fondos de inversión cuyas cuotas o certificados de participación se colocarán por oferta pública o privada. Así como realizar actividades complementarias a su objeto social, tales como asesoría financiera, estructuración y administración de cartera; de acuerdo con la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores. Además, la sociedad se dedicará a la administración de fondos mutuos de inversión.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 99,99999% y 0,0001%, quienes la administran a partir del 08 de febrero del 2023.

**Habitat América S.A.:** Fue constituida por escritura pública, otorgada en Notaria N° 27 de Santiago del Notario Público Margarita Moreno Zamorano con fecha 02 de septiembre de 2019; siendo sus accionistas Habitat Andina S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, cuyas participaciones son del 99,99% y del 0,01% respectivamente.

El objeto exclusivo de Habitat América S.A., será la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en administradoras de fondos de pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La Superintendencia de Pensiones por Resolución N° E-242-2019 de fecha 05 de septiembre de 2019, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de Habitat América S.A.

**Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:** Fue constituida el 7 de noviembre de 1991, en la ciudad de Bogotá, Colombia e inicio sus operaciones en diciembre de 1991; sus accionistas son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 94,999992% y 4,999999%, respectivamente, los accionistas minoritarios cuentan con una participación del 0,000009%.

El objetivo exclusivo de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías es desarrollar las actividades comprendidas dentro de su objeto social, acto a partir del cual administra el fondo de cesantías. Mediante Resolución S.B 0587 de abril 11 de 1994 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías para administrar fondos de pensiones del régimen de ahorro individual con solidaridad, acto a partir del cual administra los fondos de pensiones obligatorias autorizados por la ley.

**Suma Limitada:** Fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la Sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado Club de Beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de

documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia; sus accionistas son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 95% y 5%, respectivamente.

**Prudential Administradora General de Fondos S.A. (Ex - PHI Administradora General de Fondos S.A.)**: Fue constituida el 14 de abril de 2019 por escritura pública otorgada en la Notaria de Santiago René Benavente Cash y cuya existencia como administradora general de fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418 de fecha 30 de septiembre de 2020 de la Comisión para el Mercado Financiero.

El objetivo de la administradora es realizar inversiones, administrar fondos de inversión, fondos mutuos y fondos para la vivienda. La sociedad está sujeta a las normas jurídicas, contenidas en la Ley N°18.045, bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A. con un 99,9996% y 0,0004%, quienes la administran a partir del 13 de abril del 2022.

### **1.3 Adquisición y disolución PHI Chile SpA.**

Con fecha 27 de enero de 2023 mediante escritura pública se materializó la disolución de PHI Chile SpA., quedando como continuadora legal directa, su única accionista, Administradora Americana de Inversiones S.A. Lo anterior implicó recibir desde PHI Chile SpA. en Administradora Americana de Inversiones activos por un total de M\$19.750 que incluyen efectivo en bancos por M\$1.995, inversión en sociedad PHI América S.A. (sociedad peruana) M\$17.061 y activo fijo por M\$695; respecto a los pasivos suman M\$109.712 que incluyen cuentas por pagar por el mismo valor. A cuenta de lo anterior se liquida en Administradora Americana de Inversiones el activo por inversión en sociedad valorizado en M\$(91.366) cuyo valor de liquidación al cierre por absorción presenta patrimonio negativo.

## NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

### a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 23 de noviembre de 2023.

### b) Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto en el caso de los instrumentos financieros presentados a valor razonable.

### c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

### Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incluyen los estados financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. de sus filiales directas PHI América S.A. (participación 99,99%) y Habitat Andina S.A., cuya participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación no controladora, la cual es presentada en la línea participación no controladora del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos Integrales atribuibles a participaciones no controladora del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las filiales.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Administradora tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Administradora Americana de Inversiones S.A. incluyen las siguientes filiales:

RUT	Nombre filial	País	Moneda funcional	Porcentaje de participación al 30.09.2023				Porcentaje de participación al 31.12.2022			
				Participación directa	Participación indirecta	Total participación controladora	Participación no controladores	Participación directa	Participación indirecta	Total participación controladora	Participación no controladores
76.255.327-9	Habitat Andina S.A.	Chile	CLP : Pesos Chilenos	99,99%	0%	99,99%	0,01%	99,9900%	0%	99,9900%	0,0100%
77.067.075-6	Habitat América S.A.	Chile	CLP : Pesos Chilenos	0%	99,9900%	99,99%	0,01%	0%	99,9900%	99,9900%	0,0100%
77.244.875-9	Prudential Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP : Pesos Chilenos	0,0004%	99,9996%	100%	0,00%	0,0027%	99,9973%	100%	0,0000%
Extranjera	AFP Habitat S.A.	Perú	PEN : Soles Peruanos	0%	99,9713%	99,9713%	0,0287%	0%	99,9713%	99,9713%	0,0287%
Extranjera	Prudentialaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.	Perú	PEN : Soles Peruanos	0%	99,99999%	99,99999%	0,00001%	0%	99,99999%	100%	0%
Extranjera	PHI America S.A.	Perú	PEN : Soles Peruanos	99,99%	0%	99,99%	0,01%	99,9900%	0%	99,9900%	0,0100%
Extranjera	Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Colombia	COP : Pesos Colombianos	0%	99,99999%	99,99999%	0,00001%	0%	99,99999%	99,99999%	0,00001%
Extranjera	Suma Ltda.	Colombia	COP : Pesos Colombianos	0%	100%	100%	0,00%	0%	100%	100%	0%

**d) Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

**e) Información que revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados) y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

**f) Fecha del estado de situación financiera**

La fecha del estado de situación financiera consolidado corresponde al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados) y 31 de diciembre de 2022.

**g) Período cubierto por los estados financieros consolidados**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y al 31 de diciembre de 2022. Además, los estados de resultados integrales por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados) y los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados).

**h) Bases de conversión**

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2023 y de diciembre de 2022, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2022
Dólar Estadounidense (US\$)	895,60	855,86	960,24
Nuevo Sol Peruano (NSP)	235,88	224,38	240,78
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98	34.258,23
Peso Colombiano (COP)	0,22	0,18	0,21

**i) Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos en los estados financieros consolidados**

Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos (M\$) y ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

**j) Cambios en estimaciones contables**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen cambios en estimaciones contables.

**k) Información que revelar sobre el capital**

El objetivo de la Sociedad es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar y cubrir en todo momento el capital de trabajo requerido, para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 1.000.000.000, todas ellas correspondientes a una misma serie y de igual valor, encontrándose suscritas y pagadas en su totalidad. El detalle de la variación en el capital se presenta en la Nota 22.

**m) Reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad realizó las siguientes reclasificaciones en los estados financieros consolidados intermedios.

**Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022.**

Rubro anterior	Nueva presentación	M\$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	92.200
Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	17.285

### NOTA 3      POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por el Grupo:

#### ➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incluyen los estados financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. de sus filiales directas PHI América S.A. (participación 99,99%) y Habitat Andina S.A., cuya participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos Integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las filiales.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Administradora tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

El resultado integral total de las filiales se atribuye a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras incluso si esto resulta que las participaciones no controladoras tengan un saldo negativo.

Cuando la Sociedad pierda el control sobre una filial, da de baja en cuentas de activos y pasivos de la misma. Cualquier participación no controladora no relacionada y otros componentes de patrimonio.

Cualquier ganancia o pérdida se reconoce en resultados. Si la Sociedad retiene alguna participación en la exfilial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierde el control.

#### ➤ **Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control al Grupo. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si se requiere intercambiar las concesiones de pago basado en acciones (concesiones de reemplazo) por concesiones mantenidas por los empleados de la empresa adquirida (concesiones de la empresa adquirida), una parte o todo el monto de las concesiones de reemplazo de la adquiriente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en el valor basado en el mercado de las concesiones de reemplazo comparado con el valor basado en el mercado de las concesiones de la adquirida y el nivel hasta el que las concesiones de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

### ➤ **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral Consolidado.

Los activos y pasivos de los negocios en el extranjero, incluida la plusvalía y los ajustes del valor razonable surgidos en la adquisición se convierten a pesos chilenos utilizando las tasas de cambio a las fechas de presentación. Los ingresos y gastos de los negocios en el extranjero se convierten a pesos chilenos usando las tasas de cambio promedio de las transacciones; las diferencias de conversión de la moneda extranjera se reconocen en otros resultados integrales y se presentan en la reserva de conversión, excepto cuando la diferencia de conversión se distribuye a la participación no controladora.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente, presentados en Nota 2 letra h). Respecto a activos y pasivos no monetarios se presentan en base a lo indicado en NIC 27 a tipo de cambio de transacción de origen.

### ➤ **Instrumentos financieros**

#### **Inversiones financieras**

##### **(i) Reconocimiento y medición inicial**

Inicialmente el Grupo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

##### **(ii) Clasificación**

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo.

De acuerdo con NIIF 9, el Grupo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

**Activos financieros a costo amortizado:** Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Para la clasificación de los instrumentos a costo amortizado, el Grupo verifica el cumplimiento de dos condiciones establecidas bajo NIIF 9:

- a) Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de caja en fechas específicas, las cuales son, exclusivamente, pagos de capital más intereses sobre el saldo del capital pendiente.
- b) El modelo de negocios del Grupo es mantener el activo a los efectos de cobrar los flujos contractuales de caja.

**Activos financieros a valor razonable:** Los activos financieros que no califican en la categoría de costo amortizado, son medidos a su valor razonable con cambios en resultados.

Se entenderá por valor razonable el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y en condiciones de mercado.

Los datos observables se obtienen a través de la cinta de precios y/o los valores cuota informados diariamente por los fondos mutuos y las tasas de interés implícitas en los depósitos a plazo, según corresponda. La diferencia que se produzca entre este valor y el valor de inversión contabilizado se carga o abona, según corresponda, a los resultados del período que comprende los estados financieros.

#### **Determinación de valores razonables de activos y pasivos**

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor razonable. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, el Grupo estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

Para la determinación del valor razonable, se utiliza la siguiente jerarquía:

**Nivel 1:** Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

**Nivel 2:** Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

**Nivel 3:** Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

#### ➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados intermedios, comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones que han sido

adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja y sin pérdida de valor. Estas partidas se registran al:

- Costo amortizado.
- Valor razonable, con efecto en resultados.

## ➤ **Propiedad, planta y equipo**

### **Reconocimiento y medición**

Los ítems de propiedad, planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto, y los costos de desmantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

Cuando partes significativas de un ítem de propiedad, planta y equipo posean vidas útiles distintas entre sí, ellas serán registradas como elementos separados dentro del libro auxiliar de propiedad, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un ítem de propiedad, planta y equipo son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros de la propiedad, planta y equipo y son reconocidas netas dentro de otros ingresos o gastos distintos de los de la operación en el resultado.

En este grupo de activos, se incluye el activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, reconocido de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 Arrendamientos, estos activos al igual que las otras propiedades, planta y equipos, son medidos al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

### **Costos posteriores**

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición sólo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad económica.

### **Depreciación y vidas útiles**

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método lineal sobre las vidas útiles de cada componente de un ítem de propiedad, planta y equipo. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen cambios en ambos conceptos.

➤ **Propiedad de inversión**

**Reconocimiento y medición**

Se mantienen para la obtención de rentabilidad a través de rentas a largo plazo, apreciación de capital o con ambos fines y que no son ocupadas por la Sociedad.

Las propiedades de inversión se registran inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se valorizan al costo menos depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro que hayan experimentado.

**Costos posteriores**

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad de inversión es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición sólo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad económica.

**Depreciación y vidas útiles**

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método lineal sobre las vidas útiles de cada componente de un ítem de propiedad de inversión. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen cambios en ambos conceptos.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales, corresponden principalmente a software y a aquellos con origen en una combinación de negocios, como la relación con clientes, marcas, acuerdos de no competencia, permisos, plusvalía, entre otros que sean identificados en la adquisición.

Sólo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles, cuyos costos se puedan estimar de manera razonablemente objetiva y de los que se estime probable obtener beneficios económicos en el futuro.

- (i) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.
- (ii) **Etapas de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapas en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

Para estos activos, la amortización se reconocerá en cuentas de resultados, en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso u otra que represente de mejor forma el uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

### **Plusvalía**

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

### ➤ **Activos arrendados**

Al inicio de un contrato, el Grupo evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período a cambio de una contraprestación.

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Grupo distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, el Grupo ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

El Grupo reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos de arrendamiento realizados en la fecha de inicio o antes de ésta, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos de desmantelamiento y

remoción del activo subyacente o de restauración del activo subyacente o del sitio en que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente al Grupo al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Sociedad va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos del Grupo. En general, el Grupo usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

El Grupo determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos incluyendo los pagos fijos en esencia;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer una opción de ampliación, y los pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que el Grupo esté razonablemente seguro de no terminar por anticipado el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación del Grupo del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Grupo cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

#### **Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

El Grupo ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo. El Grupo reconoce los pagos por arrendamiento asociados a esos arrendamientos como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

➤ **Encaje**

El Encaje de las filiales extranjeras se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo, ya sea de pensiones o de cesantías, al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información. Tal rubro se presenta en “Otros activos financieros, no corrientes” en el estado de situación financiera (nota 8).

➤ **Deterioro**

**Activos financieros**

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la Norma NIC 39 por un modelo de pérdida esperada. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al valor razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

Las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Todos los activos financieros son examinados individualmente para determinar su deterioro.

El Grupo no aplica deterioro para los instrumentos valorizados a valor razonable con cambios en resultado debido a que este valor considera el deterioro si lo hubiera.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a Costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de perdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, el Grupo reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. Si en el ejercicio anterior, el Grupo ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la Sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

**Activos no financieros**

Anualmente, o cuando se estime necesario, se analizará el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos han sufrido pérdida de valor.

Tanto las clases de activos por intangibles y propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

En caso de que exista algún indicio de pérdida de valor (deterioro), se realizará una estimación del importe recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del cargo por deterioro necesario.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivos futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos.

En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registrará la correspondiente provisión por deterioro por la diferencia, con cargo a resultados del período.

Las pérdidas por deterioro que hubieren sido reconocidas en períodos anteriores serán evaluadas en cada cierre anual, con el objeto de determinar cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido en cuyo caso la pérdida será revertida.

➤ **Provisiones**

Una provisión se reconoce cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros por cancelar tal obligación y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. El monto reconocido como provisión representa la mejor estimación de los pagos requeridos para liquidar la obligación presente a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados intermedios, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

Cuando el tiempo estimado de pago es de largo plazo y puede ser estimado con suficiente fiabilidad, la provisión se registrará a su valor actual, descontando los flujos de pagos estimados a una tasa de interés de mercado que refleje los riesgos específicos de la obligación.

Las provisiones se revertirán contra resultados cuando disminuya la posibilidad de ocurrencia que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

➤ **Obligación por beneficios sociales de los trabajadores**

**AFP Habitat S.A. (Perú)**

**i) Vacaciones al personal**

Las vacaciones anuales del personal se reconocen sobre la base del devengado. La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales y otras ausencias remuneradas del personal resultantes de servicios prestados por los empleados se reconoce en la fecha de estado de situación financiera.

**ii) Gratificaciones**

La Compañía reconoce el gasto por gratificaciones y su correspondiente pasivo sobre las bases de las disposiciones legales vigentes en Perú. Las gratificaciones corresponden a dos remuneraciones anuales que se pagan en julio y diciembre de cada año.

### **iii) Participación a los trabajadores**

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por participaciones de los trabajadores en las utilidades de la Compañía sobre la base de las disposiciones legales vigentes.

La participación de los trabajadores en las utilidades equivale al 5% de la materia imponible determinada de acuerdo con la legislación del impuesto a la renta vigente, el cual se presenta en el estado de resultados en el rubro "gastos del personal" (distribuida entre gastos de ventas y gastos de administración, según corresponda).

### **iv) Compensación por tiempos de servicios**

La compensación por tiempo de servicios del personal de la Compañía corresponde a sus derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente, la que se tiene que depositar en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores en los meses de mayo y noviembre de cada año.

La compensación por tiempo de servicios del personal equivale al 50% de la remuneración vigente a la fecha de su depósito y la sexta parte de la última gratificación. La Compañía no tienen obligaciones de pagos adicionales una vez que efectúa los depósitos anuales de fondos a los que el trabajador tiene derecho.

### **v) Bonificaciones**

La Compañía otorga bonificaciones a la gerencia y a sus trabajadores en general por el logro de metas del año, dichas bonificaciones son registradas en forma mensual como gasto corriente durante el año y se pagan durante el primer trimestre del año siguiente.

### **Colfondos S.A.**

La Sociedad otorga a sus empleados los siguientes beneficios como contraprestación a cambio de los servicios prestados por los mismos.

De acuerdo con la NIC 19 los beneficios a empleados comprenden:

#### **i) Beneficios a corto plazo**

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

#### **ii) Beneficios a largo plazo**

Estos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad (quinquenios). De igual forma, los empleados reciben un único pago a título de prima extralegal al momento de obtener el reconocimiento de su pensión por parte de la administradora de pensiones a la cual se encuentre afiliado.

El pasivo por beneficios de empleados a largo plazo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudio actuarial preparado por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello supuestos actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del período de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad.

Bajo el método de unidad de crédito proyectada, los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada período contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados del cual incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado, los cambios en el pasivo actuarial por cambios en los supuestos actuariales son registradas en el estado de resultados.

### **PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

#### **i) Compensación por tiempo de servicios**

La compensación por tiempo de servicios del personal de la Sociedad corresponde a sus derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente.

La compensación por tiempo de servicios del personal es equivalente a media remuneración vigente a la fecha de cada depósito y se reconoce sobre la base del devengado. Esta compensación se debe depositar en los meses de mayo y noviembre de cada año en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores. La Sociedad Administradora no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que efectúa los depósitos anuales de los fondos a los que el trabajador tiene derecho.

#### **ii) Vacaciones**

La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales (una remuneración anual) que resultan de servicios prestados por los empleados se reconoce a la fecha del estado de situación financiera con cargo a resultados.

#### **iii) Gratificaciones**

La Sociedad reconoce un pasivo y un gasto por gratificaciones a los trabajadores sobre la base del devengado y se determina de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Perú. El gasto por gratificaciones corresponde a dos remuneraciones anuales que se pagan en julio y diciembre de cada año.

La Sociedad no proporciona beneficios posteriores a la relación laboral y tampoco utiliza un plan de compensación patrimonial liquidado en acciones.

#### ➤ **Contratos de carácter onerosos**

Una provisión para contratos de carácter oneroso es reconocida cuando los beneficios económicos que el Grupo espera de este son menores que los costos inevitables para cumplir con sus obligaciones del contrato. La provisión es reconocida al valor presente del menor entre los costos esperados para finalizar el contrato o el costo neto esperado de continuar con el contrato. Antes de establecer una provisión el Grupo reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

#### ➤ **Impuestos a la renta e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otros resultados integrales.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a un punto de ser aprobadas a la fecha del balance, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son revertidas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales**

El Grupo ha adoptado la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los ingresos, dado a que no posee contratos con clientes.

**Filial AFP Habitat en Perú**

**i. Reconocimiento de Ingresos por Comisiones**

Los ingresos provenientes de la comisión sobre el flujo se reconocen en el estado de resultados luego de haber conciliado y acreditado el aporte obligatorio cotizado por el afiliado en las respectivas Cuentas Individuales de Capitalización (CIC).

Los ingresos provenientes de la comisión sobre el saldo se reconocen en el estado de resultados de manera mensual, en la misma oportunidad en que se cargan a la respectiva CIC acumulada generada desde la fecha efectiva en la cual el afiliado se encuentra en la modalidad de una comisión mixta.

**ii. Reconocimiento de Otros Ingresos**

Los otros ingresos, tales como intereses, se reconocen cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe puede valorarse con fiabilidad.

Los gastos se reconocen cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad, independientemente del momento en que se paguen.

**iii) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen en el estado de resultados cuando se devengan, independientemente del momento en que se pague y se registre en los períodos con los cuales se relacionan.

## **Filial Colfondos S.A.**

### **Reconocimiento de ingresos y gastos**

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos recibidos por parte de la Sociedad por cuenta propia, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios.

La Sociedad, en concordancia con lo establecido en la NIIF 15, reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes aplicando el método de los 5 pasos así:

1. Identificar el contrato.
2. Identificar las obligaciones de desempeño separadas.
3. Determinar el precio de la transacción.
4. Distribuir el precio de transacción a obligaciones de desempeño separadas.
5. Reconocer el ingreso cuando (o a medida que) se satisface cada obligación de desempeño.

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión.

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren.

## **Filial Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

### **i. Reconocimiento de Ingresos operacionales**

La sociedad reconoce los ingresos por concepto de remuneraciones cobradas a los fondos administrados en función del criterio del devengado, en base a un porcentaje del patrimonio de dichos fondos indicado en el respectivo reglamento interno.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocerán igualmente considerando el grado de realización de las prestaciones del servicio a la fecha de cierre de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que tanto el importe de los ingresos ordinarios como los costos asociados a la transacción puedan ser valorizados con fiabilidad.

### **ii. Reconocimiento de Gastos operacionales**

Los gastos operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

### ➤ **Ingresos y gastos financieros**

Los ingresos financieros correspondientes a las inversiones en depósitos a plazo se reconocen a costo amortizado en el resultado del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva. Los ingresos y gastos financieros provenientes de inversiones en cuotas de fondos mutuos, letras de crédito hipotecarias emitidas por instituciones financieras y bonos del Banco Central, se reconocen por la variación del valor razonable en el resultado del ejercicio.

### ➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica y diluida por acción se calcula dividiendo la utilidad neta atribuible a los accionistas por el número de acciones pagadas y suscritas que componen el capital de la Sociedad y que tienen derecho a recibir este dividendo.

**Filial PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

**i) Reconocimiento de ingresos**

La Sociedad proveerá servicios que incluye principalmente servicios de administración de fondos.

Al 30 de septiembre de 2023 la sociedad ha reconocido ingresos en el estado de resultados integrales, debido a que, a dicha fecha, tiene dos fondos bajo su administración.

**ii) Reconocimiento de costos y gastos**

Los costos y gastos se registran en los períodos con los cuales se relacionan y se reconocen cuando se devengan, independientemente del momento en que se perciben o paguen.

➤ **Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones**

**Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2023**

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 17, Contratos de Seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<b>Enmiendas a NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma Tributaria Internacional – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023

La aplicación de NIIF 17 y de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidados intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

## **Nuevos pronunciamientos contables**

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

<b>Enmiendas a NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando los efectos iniciales de la aplicación de estas nuevas normativas y modificaciones. No obstante, en forma preliminar se estima que la futura adopción no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados intermedios.

### ➤ **Otras informaciones que revelar sobre políticas contables**

#### **Inversión en otras sociedades**

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Sociedad ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual se presume por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto, de acuerdo con lo señalado en la NIC 28 Inversión en Asociadas. Las inversiones en sociedad se contabilizan por el método de participación (VP) e inicialmente se reconocen por su costo.

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Sociedad en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Sociedad en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Sociedad reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas en la cuenta contable participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación.

#### **Inversión en empresas filiales**

La Sociedad incorpora a sus estados financieros consolidados intermedios, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de las filiales, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

#### **Cambios en las políticas contables**

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

➤ **Uso de estimaciones**

La preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular se revisa la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, descritos en las políticas de los siguientes rubros:

- Obligaciones por beneficios post-empleo.
- Estimaciones legales, provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- Activos por impuestos diferidos.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros consolidados del período en que se produzcan.

➤ **Cambios en estimaciones contables**

**Filial Colfondos S.A.**

La filial reconoce al 31 de diciembre de 2022 y de manera retrospectiva la provisión para el pago de mesadas a afiliados que obtuvieron el derecho a recibir su pensión por orden judicial proferida con anterioridad al año 2022, a pesar de que en criterio de Colfondos S.A. no cumplían los requisitos legales para acceder a la misma. Esta provisión se reconoce para aquellos pensionados cuyo capital acumulado en sus cuentas de ahorro individual no es suficiente para cubrir el pasivo actuarial calculado por la Sociedad Administradora.

Colfondos S.A. realizó los cálculos actuariales para cuantificar los pasivos derivados por los fallos en contra, en consecuencia, en aplicación de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, se procedió a reconocer de manera retrospectiva los importes, con afectación en los rubros de provisiones, impuesto diferido, resultado del período y resultados de períodos anteriores. Lo anterior implicó una rebaja patrimonial en resultado acumulado de M\$1.217.225 al 31 de diciembre de 2022, expresado en ajustes por cambios estimaciones contables en Estado Cambio de Patrimonio.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen otros cambios en las estimaciones contables.

**NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

**a) Composición del efectivo y equivalentes al efectivo**

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Efectivo en caja	24.870	29.505
Saldos en Bancos (1)	50.198.920	62.147.290
Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	15.289.904	10.134.185
<b>Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>65.513.694</b>	<b>72.310.980</b>

<b>Saldos en Bancos (1)</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Bancos de uso general	49.796.120	61.563.857
Bancos de recaudación	402.800	583.433
<b>Total Saldos en Bancos</b>	<b>50.198.920</b>	<b>62.147.290</b>

<b>Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Fondo Mutuo (*)	4.952.545	3.677.833
Depósitos a Plazo (**)	2.712.620	5.497.310
Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (***)	7.319.166	848.401
Pacto de compra con retroventa (****)	-	110.641
Fondos Mutuos (*****)	305.573	-
<b>Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo</b>	<b>15.289.904</b>	<b>10.134.185</b>

(\*) Operación realizada por Administradora Americana de Inversiones S.A. con Prudential AGF S.A. correspondiente a Fondos Mutuos con inversión nacional y extranjera.

(\*\*) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial AFP Habitat en Perú.

(\*\*\*) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial Colfondos S.A. Los instrumentos financieros corresponden a Fondos de inversión colectiva (FICs) emitidos por el Gobierno Nacional.

(\*\*\*\*) Operación realizada por la filial Prudential AGF S.A. con Nevasa S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2022, se aplicó una tasa del 0,96% con vencimiento el 03 de enero de 2023.

(\*\*\*\*\*) Corresponde a la inversión en Fondo Mutuo Liquidez Peso que mantiene la filial Prudential AGF S.A. la cual no tiene ningún tipo de restricción.

Conciliación de efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera con el efectivo y equivalentes al efectivo en el estado de flujo de efectivo.

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	-	-
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	-	-
<b>Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Efectivo y equivalente al efectivo	65.513.694	72.310.980
<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>65.513.694</b>	<b>72.310.980</b>

**b) Saldos de efectivo significativos no disponibles**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 diciembre de 2022, no existen saldos de efectivos que no estén disponibles para ser utilizados por el Grupo.

**c) Conciliación de pasivos financieros que surgen de actividades de financiamientos:**

Detalle	Saldo 01-01-2023	Flujo Efectivo de Financiamiento			Costos Financieros	Unidades de Reajuste	Bajas	Adiciones	Otros Cambios	Saldo al 30-09-2023
		Provenientes	Utilizados	Total Neto						
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pagos por obligaciones por leasing	5.237.144	-	(544.910)	(544.910)	107.054	281.431	-	-	-	5.080.719
Obligaciones por derecho de uso	1.991.021	-	-	-	92.338	(117.538)	-	-	-	1.965.821
<b>Total</b>	<b>7.228.165</b>	<b>-</b>	<b>(544.910)</b>	<b>(544.910)</b>	<b>199.392</b>	<b>163.893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.046.540</b>

Detalle	Saldo 01-01-2022	Flujo Efectivo de Financiamiento			Costos Financieros	Unidades de Reajuste	Bajas	Adiciones	Otros Cambios	Saldo al 31-12-2022
		Provenientes	Utilizados	Total Neto						
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por leasing	4.977.467	-	(557.972)	(557.972)	141.433	676.216	-	-	-	5.237.144
Obligaciones por derecho de uso	3.108.010	-	(341.591)	(341.591)	131.314	(643.465)	(366.846)	103.599	-	1.991.021
<b>Total</b>	<b>8.085.477</b>	<b>-</b>	<b>(899.563)</b>	<b>(899.563)</b>	<b>272.747</b>	<b>32.751</b>	<b>(366.846)</b>	<b>103.599</b>	<b>-</b>	<b>7.228.165</b>

**NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los principales accionistas de la sociedad son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

**a) Detalle de identificación de vínculos****a.1 Información de controladores**

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de Administradora Americana de Inversiones S.A., el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de Administradora Americana de Inversiones S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile II SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

## a.2 La Sociedad con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos
AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Indirecta	Chile	Pesos
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Chile	Pesos
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos
Prudential Administradora General de Fondos S.A.	77.244.875-9 (***)	Filial Indirecta	Chile	Pesos
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Pesos
Prudential Chile SpA	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos
Depósito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director Común	Chile	Pesos
PHI America S.A.	20609077833	Filial	Peru	Nuevo Sol Peruano
Prudentialsaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.	20601051487 (*)	Filial	Perú	Nuevo Sol Peruano
Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A.	20554477721	Indirecta	Peru	Nuevo Sol Peruano

(\*) Registro único de contribuyente de Perú

(\*\*) Número de Identificación Tributaria (NIT) de Colombia

(\*\*\*) Ver nota 35 Combinación de Negocios

## a.3 Transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no realizó otras transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra d) y en Nota 32.

## b) Saldos pendientes

### b.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan las siguientes cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
98.000.100-8	Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.						
	Financiamiento cuentas por cobrar arriendos	90 días		-	411.785	-	-
20554477721	Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A. (sociedad Perú)						
	Cuenta por cobrar saldo bancario	90 días		17.063	17.063	-	-
<b>Total por cobrar</b>				<b>17.063</b>	<b>428.848</b>	-	-

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

## b.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
94.139.000-5	Inversiones La Construcción S.A.						
	Asesoría y pagos a cuenta de PHI SpA.	90 días		-	38.510	-	-
20554477721	Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A.						
	Pagos a cuenta de PHI SpA.	90 días		-	70.490	-	-
20551464971	AFP Habitat S.A. (filial indirecta Perú)						
	Otros Financiamientos	30 días		-	46.476	-	-
<b>Total por pagar</b>					<b>155.476</b>		

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

## b.3 Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan cumpliendo con lo establecido en la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación.

## c) Detalle de las principales transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30-09-2023 M\$		30-09-2022 M\$	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	4.029.288	-	1.410.251	-
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	4.029.288	-	1.410.251	-
AFP Habitat S.A. (1)	98.000.100-8	Indirecta	Impuestos mensuales	-	-	1.669	-
			Financiamiento cuentas por pagar	-	-	291.905	-
			Financiamiento cuentas proveedores	612	-	399.554	-
			Arriendos de oficinas	1.713.929	1.713.929	-	-
AFP Habitat S.A. (2)	98.000.100-8	Indirecta	Arriendos de oficinas recibidos por AFP Habitat S.A. a cuenta de Administradora Americana de Inversiones S.A.	352.003	-	413.801	-
			Abono recibido por obligación de división AAISA asociado a declaración de impuesto a la renta (3)	-	-	22.133.348	-

(1) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Andina con AFP Habitat S.A.

(2) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad AAISA y AFP Habitat S.A.

(3) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la No ta 1 Aspectos legales de la Administradora, las cuentas por pagar a la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A., corresponden a la obligación de pagar impuestos de primera categoría, que nacen producto de la división de los resultados tributarios, los que a la fecha de la división significan MM\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos). Al 30 de junio de 2022 no se presenta saldos pendientes por este concepto debido a la liquidación de pago durante el mes de mayo-2022 por un monto total de M\$22.133.348, mes en que se procede a la declaración y pago de impuesto a la renta por el año tributario 2021.

**d) Remuneraciones pagadas al directorio**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.	141.947	211.647	46.951	56.965
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. (*)	-	11.916	-	-
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	197.817	177.072	66.353	65.412
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	42.094	50.116	10.289	17.534
Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile	39.859	11.667	16.592	6.577
Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú	28.928	-	10.491	-
<b>Totales</b>	<b>450.645</b>	<b>462.418</b>	<b>150.676</b>	<b>146.488</b>

(\*) Dieta percibida por el directorio vigente de la Sociedad Habitat Andina S.A., hasta el 31 de mayo de 2022. A contar del 01 de junio de 2022, el directorio no percibe remuneración por concepto de dietas, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas del 31 de mayo de 2022.

**NOTA 6 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de esta cuenta presenta otros activos no financieros corrientes según siguiente detalle:

Concepto	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Seguros	33.840	45.958
<b>Sub Total Habitat Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>33.840</b>	<b>45.958</b>
Seguros	28.189	21.665
Arriendos	28.926	34.042
Soporte y Mantención de Sistemas	54.951	78.741
Gastos de Recursos Humanos	16.836	13.997
Gastos de inversiones	21.417	18.553
Administración, Marketing, Comercial	53.813	6.880
Finanzas	21.640	9.982
Servicios legales	-	5
Asesorías Tributarias	2.644	-
Suscripciones	2.575	318
Servicios de Auditoría	1.817	417
Servicios de cobranzas	12.028	-
<b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>244.836</b>	<b>184.600</b>
Seguros	26.823	162.236
Mantenimiento de software	535.019	876.149
Arrendamientos	41.929	3.328
Contribuciones y afiliaciones	30.492	13.602
Comisiones	30.249	145.706
<b>Sub Total filial Colfondos S.A.</b>	<b>664.512</b>	<b>1.201.021</b>
Seguros pagados por anticipados	4.017	348
Licencias y otros gastos pagados por anticipados	31.339	4.078
Anticipo a proveedores	8.363	51.504
<b>Sub Total filial Prudential AGF S.A.</b>	<b>43.719</b>	<b>55.930</b>
Seguros	618	-
Arriendos	1.483	-
Soporte y Mantención de Sistemas	14.234	-
<b>Sub Total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú</b>	<b>16.335</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>1.003.242</b>	<b>1.487.509</b>

**Tasas impositivas vigentes en Chile**

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, contemplan una tasa del 27% tanto para el impuesto de primera categoría como para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera en las inversiones mantenidas por la Sociedad.

**Modificación tasas impositiva del impuesto a la renta empresarial en Perú**

Con fecha 10 de diciembre de 2016 conforme al Decreto Legislativo N°1261 se establece una modificación de las tasas impositivas del impuesto a la renta empresarial de los contribuyentes domiciliados y de los dividendos de fuente peruana, estableciendo en el Artículo N° 55 el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de terceras categorías domiciliados en el país se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

Para efectos de calcular los impuestos diferidos se utilizó al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú. Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

**Determinación de impuestos en Colombia**

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

Respecto de operaciones continuas para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, la Sociedad Administradora presenta una tasa efectiva de tributación del 28,63% y -22,74%, respectivamente. Lo anterior teniendo en cuenta que, para el período terminado al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad Administradora presentó utilidad neta en valoración de reservas de estabilización, las cuales son rentas exentas, mientras que, para el periodo terminado a 30 de septiembre de 2022, se presentó desvalorización.

**Determinación de impuestos en PrudentialSaf SAF S.A.C (Perú)**

El impuesto a la renta corriente es registrado tomando como base de cálculo la renta imponible determinada de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

El impuesto a la renta diferido se registra usando el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias (y legislación) que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

La Sociedad está sujeta al régimen tributario peruano. La tasa del impuesto a la renta al 30 de septiembre de 2023 fue de 29.5% sobre la utilidad gravable, respectivamente. Las personas jurídicas no domiciliadas en el Perú y las personas naturales están sujetas a la retención de un impuesto adicional sobre los dividendos recibidos. Al respecto, en atención al Decreto Legislativo N°1261, para las utilidades generadas y distribuidas a partir del ejercicio 2017 será aplicable la tasa de 5%. Respecto de las utilidades generadas hasta el ejercicio 2014 y distribuidas de manera posterior la tasa aplicable será de 4.1%.

## **Información para revelar sobre impuestos**

### **a) Activos por impuestos corrientes**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

<b>Activos por impuestos corrientes</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Activos por Impuestos corrientes Administradora Americana de Inversiones S.A.	486	29.795
Activos por Impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	5.219.285	6.662.967
Activos por Impuestos corrientes Habitat América S.A.	85.858	85.858
Activos por Impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	512.437	359.214
Activos por Impuestos corrientes PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	4.122	-
Activos por Impuestos corrientes Colfondos S.A. (Colombia)	4.243.390	4.822.078
Activos por Impuestos corrientes Suma Limitada (Colombia)	14.597	8.152
Activos por Impuestos corrientes Prudential AGF S.A.	-	8.390
<b>Subtotal Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>10.080.175</b>	<b>11.976.454</b>
<b>Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes " (1)</b>	<b>-</b>	<b>(1.443.680)</b>
<b>Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes</b>	<b>10.080.175</b>	<b>10.532.774</b>

(1) Los componentes del Pasivo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra b) de esta misma nota.

### **b) Pasivos por impuesto corriente**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

<b>Pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Impuesto a la renta Habitat Andina S.A.	-	1.443.680
<b>Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes</b>	<b>-</b>	<b>1.443.680</b>
<b>Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes " (1)</b>	<b>-</b>	<b>(1.443.680)</b>
<b>Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Los componentes del Activo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra a) de esta misma nota.

### **c) Activos por impuestos diferidos**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se registra el siguiente movimiento en los activos por impuestos diferidos.

<b>Activos por impuestos diferidos</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Activos por impuestos diferidos relativos a Administradora Americana de Inversiones S.A.	624.081	2.911.014
Activos por impuestos diferidos relativos a PHI Chile SpA.	-	35.653
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A.	2.505.349	-
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A.	334.127	198.943
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A. (Colombia)	7.003.854	3.884.448
Activos por impuestos diferidos relativos a Prudential AGF S.A.	633.303	119.767
Activos por impuestos diferidos relativos a PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	18.852	-
<b>Subtotal Activos por impuestos diferidos</b>	<b>11.119.566</b>	<b>7.149.825</b>
<b>Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos"</b>	<b>(2.505.349)</b>	<b>(3.265.377)</b>
<b>Total Activos por impuestos diferidos</b>	<b>8.614.217</b>	<b>3.884.448</b>

#### d) Pasivos por impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se registra el siguiente movimiento en los pasivos por impuestos diferidos.

Pasivos por impuestos diferidos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Pasivo por impuesto diferido en AAISA con origen en la Combinación de Negocios de Prudential AGF S.A. (*)	11	11
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A (**)	10.419.840	10.703.734
Pasivo por impuesto diferido en Habitat Andina S.A. con origen en la Combinación de Negocios de Prudential AGF S.A. (*)	425.478	425.478
Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú)	141.144	73.246
<b>Subtotal Pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>10.986.473</b>	<b>11.202.469</b>
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos"	(2.505.349)	(3.265.377)
<b>Total Pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>8.481.124</b>	<b>7.937.092</b>

(\*) Ver Nota 35 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A

(\*\*) Ver Nota 35 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A

#### e) Resultados por impuestos

##### e.1) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias

Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
<b>Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias</b>				
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Administradora de Americana de Inversiones S.A.	-	255.123	-	-
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	-	1.595.563	-	626.972
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	(3.120.518)	(3.863.028)	(628.012)	(1.150.734)
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Habitat América S.A.	-	-	-	-
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	(6.154.234)	231.381	(2.192.610)	48.157
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Suma Limitada	-	-	-	-
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Prudential AGF S.A.	-	11.987	-	-
<b>Total Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias</b>	<b>(9.274.752)</b>	<b>(1.768.974)</b>	<b>(2.820.622)</b>	<b>(475.605)</b>
<b>Ingreso (gasto) por impuestos diferidos a las ganancias</b>				
Ingreso (gasto) diferido Administradora Americana de Inversiones S.A.	(2.322.586)	2.817.282	(1.106.237)	804.717
Ingreso (gasto) diferido Habitat Andina S.A.	2.505.349	-	1.018.146	-
Ingreso (gasto) diferido AFP Habitat S.A. (Perú)	-	543	-	(491.981)
Ingreso (gasto) diferido Habitat América S.A.	135.184	128.774	74.405	73.355
Ingreso (gasto) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	3.119.406	1.207.490	2.840.561	781.519
Ingreso (gasto) diferido Suma Limitada	-	-	-	-
Ingreso (gasto) diferido Prudential AGF S.A.	513.536	37.284	243.041	33.786
Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	(59.215)	428.825	(116.347)	1.066.855
Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	(1.371.782)	16.914	(1.152.573)	46.446
Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos Suma Ltda.	-	-	-	-
Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A.	283.894	385.743	94.631	128.608
<b>Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos</b>	<b>2.803.786</b>	<b>5.022.855</b>	<b>1.895.627</b>	<b>2.443.305</b>
<b>Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias</b>	<b>(6.470.966)</b>	<b>3.253.881</b>	<b>(924.995)</b>	<b>1.967.700</b>

## e.2) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes nacional y extranjera

Ingreso (gasto) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
<b>Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta</b>				
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, extranjero	(9.274.752)	3.631.647	(2.820.622)	1.102.577
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, nacional	-	(1.862.673)	-	(626.972)
<b>Total gasto por impuestos corrientes, neto</b>	<b>(9.274.752)</b>	<b>1.768.974</b>	<b>(2.820.622)</b>	<b>475.605</b>
<b>Ingreso (gasto) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto</b>				
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, extranjero	1.972.303	(2.039.515)	1.666.272	(1.531.447)
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, nacional	831.483	(2.983.340)	229.355	(911.858)
<b>Total Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto</b>	<b>2.803.786</b>	<b>(5.022.855)</b>	<b>1.895.627</b>	<b>(2.443.305)</b>
<b>Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias</b>	<b>(6.470.966)</b>	<b>(3.253.881)</b>	<b>(924.995)</b>	<b>(1.967.700)</b>

## e.3) Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
<b>Ganancia (pérdida) antes de impuesto</b>	<b>23.538.717</b>	<b>-4.203.908</b>	<b>(719.354)</b>	<b>(80.714)</b>
<b>Gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>	<b>(6.355.454)</b>	<b>1.135.055</b>	<b>194.225</b>	<b>21.793</b>
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imposables	(5.241.884)	-3.159.152	(4.121.084)	-497.398
<b>Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>	<b>(5.241.884)</b>	<b>-3.159.152</b>	<b>(4.121.084)</b>	<b>-497.398</b>
<b>Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)</b>	<b>(11.597.338)</b>	<b>-2.024.097</b>	<b>(3.926.859)</b>	<b>-475.605</b>
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	2.322.586	255.123	1.106.237	-
<b>Total Impuesto corriente</b>	<b>(9.274.752)</b>	<b>-1.768.974</b>	<b>(2.820.622)</b>	<b>(475.605)</b>
Otro gasto por impuesto diferido	(1.147.103)	831.482	(1.174.289)	1.241.909
Efecto impuesto del año	3.950.889	4.191.373	3.069.916	1.201.396
<b>Total gasto por impuestos diferidos, neto</b>	<b>2.803.786</b>	<b>5.022.855</b>	<b>1.895.627</b>	<b>2.443.305</b>
<b>Total gasto por impuesto reconocido</b>	<b>(6.470.966)</b>	<b>3.253.881</b>	<b>(924.995)</b>	<b>1.967.700</b>
<b>Total de impuesto en resultado y Patrimonio</b>	<b>(6.470.966)</b>	<b>3.253.881</b>	<b>(924.995)</b>	<b>1.967.700</b>
<b>Tasa efectiva</b>	<b>-27,49%</b>	<b>-77,40%</b>	<b>128,59%</b>	<b>2437,87%</b>

## NOTA 8 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### a) Políticas contables

#### a.1 Política de efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados intermedios, comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones sin vencimiento definido, que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran a su costo histórico, costo amortizado y valor razonable con efecto en resultado según corresponda.

#### a.2 Política de instrumentos financieros

##### Política de activos financieros

Los activos financieros para negociación, es decir, las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios se clasifican dentro de la categoría de a valor razonable con cambios en resultados y se presentan como activos corrientes.

En caso de instrumentos financieros a costo amortizado, se valorizarán al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra).

##### Política de pasivos financieros

Todos los pasivos financieros incluidos en esta categoría se registran a costo amortizado, imputándose a la cuenta de resultados las utilidades o pérdidas, realizadas o no, resultantes de sus amortizaciones en cada cierre.

### b) Información a revelar sobre instrumentos financieros

#### b.1 Total activos financieros

Total Activos Financieros	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	65.513.694	72.310.980
Otros activos financieros corrientes	12.763.625	-
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	5.914.477	4.440.329
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	17.063	428.848
Otros activos financieros no corrientes	161.019.633	124.042.038
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes	66.057	63.184
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>245.294.549</b>	<b>201.285.379</b>

## **b.2 Total pasivos financieros**

<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>30-09-2023</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>
Pasivos por arrendamientos, corrientes	1.268.709	1.059.394
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	22.769.883	20.169.156
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	155.476
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	5.777.831	6.168.771
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>29.816.423</b>	<b>27.552.797</b>

## **c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros**

### **1) Objetivo general**

#### **Matriz**

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero del Grupo, son minimizar los efectos potenciales de los diferentes tipos de riesgos que afecten el estado de resultados y asegurar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de los compromisos financieros, protegiendo el valor de los flujos económicos de los activos y pasivos de la Sociedad.

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la estrategia (acciones y responsabilidades), procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y estructura (personas, comités necesarios para apoyar, promover y conducir la gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Dicha gestión se desarrolla mediante la identificación de los riesgos, su clasificación de impacto y frecuencia y el grado de mitigación sobre la exposición al riesgo aceptado, fijando los controles a un costo razonable.

Los activos, pasivos financieros y los ingresos, se ven afectados por diversos riesgos financieros en mayor o menor escala: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado.

#### **1.1) Filial AFP Habitat S.A. en Perú**

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la filial AFP Habitat S.A. en Perú debido a sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas, modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

La Sociedad está expuesta a riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tasas de interés y tipos de cambio; así como a los riesgos de liquidez, riesgos operativos y de crédito, todo lo cual se encuentra expuesto a los movimientos generales y específicos del mercado. El programa de administración de riesgos de la Sociedad trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

La presente nota está referida únicamente a la gestión de riesgos relacionados con los instrumentos financieros propios de la Sociedad, sin incluir los instrumentos financieros que forman parte de los fondos administrados por no ser propiedad de la Sociedad.

La gerencia de la Sociedad es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos mencionados en el primer párrafo, siguiendo las políticas aprobadas por el directorio.

**Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos y área de auditoría interna.

**Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:

- Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
- Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

Los modelos hacen uso de las probabilidades derivadas de la experiencia histórica, ajustada para reflejar el ambiente económico. La Sociedad también determina los peores escenarios posibles en caso se produzcan eventos extremos que usualmente no ocurren, pero que, de hecho, pueden ocurrir. El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a los límites establecidos, los cuales reflejan la estrategia de la Sociedad y el ambiente de mercado; así como el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a aceptar. Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente, con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado, con la finalidad de tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta periódicamente al comité de riesgos y al directorio.

**Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:

- El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
- Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
- Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
- Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa.

### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito o el riesgo de incumplimiento de las contrapartes con las que la Sociedad haya efectuado operaciones se controla mediante la implementación de aprobaciones de límites y procedimientos de monitoreo.

Los activos de la Compañía que se encuentran potencialmente expuestos a concentraciones significativas de riesgo crediticio corresponden a los saldos incluidos en los rubros “Efectivo y equivalentes de efectivo”, “Encaje legal” y las cuentas por cobrar en general; la Compañía mitiga la concentración y riesgo de crédito a través de la política de: (i) mantener el efectivo y los depósitos a plazo en entidades financieras de reconocido prestigio, (ii) cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del encaje legal y, (iii) con respecto al ítem “cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar” al 30 de septiembre de 2023, corresponde en su mayoría a subsidios médicos por cobrar.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

## **Riesgo de mercado**

Corresponde al riesgo de que el valor razonable o los flujos de caja futuros de los instrumentos financieros fluctúen debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen de las posiciones abiertas en tasas de interés, moneda, commodities y productos de capital. Debido a la naturaleza de las actividades de la Sociedad, el riesgo de precios de los commodities y productos de capital no es aplicable.

### **i) Riesgo de tasa de interés:**

El riesgo de la tasa de interés surge de la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten los flujos de caja futuros o los valores razonables de los instrumentos financieros. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devengan tasas de interés variables, por lo que la gerencia considera que no está expuesta a este riesgo.

### **ii) Riesgo de cambio de moneda extranjera:**

La Sociedad está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera prevaletientes en su situación financiera y flujos de caja.

La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros de mercado para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no utilizó instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

## **Riesgo liquidez**

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo la posibilidad de comprometer y/o tener comprometido financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de crédito.

La Sociedad, a través de la gerencia de finanzas administra el riesgo de liquidez mediante el monitoreo de flujos de efectivo y los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

## **Valor razonable**

El valor razonable es una medición basada en el mercado, por lo que un instrumento financiero comercializado en una transacción real en un mercado líquido y activo tiene un precio que sustenta su valor razonable. Cuando el precio para un instrumento financiero no es observable, se debe medir el valor razonable utilizando otra técnica de valoración, como por ejemplo el análisis de flujos descontados o la valoración por múltiplos, procurando maximizar el uso de variables observables relevantes y minimizar el uso de variables no observables.

Los supuestos y cálculos utilizados para determinar el valor razonable para los activos y pasivos financieros son:

- i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el Encaje legal.
- ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.

- iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

En consecuencia, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Gerencia considera que los valores razonables de los instrumentos financieros de la Sociedad no difieren en forma significativa de sus valores en libros presentados en el estado de situación financiera.

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el encaje legal corresponde a instrumentos financieros provenientes de las filiales extranjeras Colfondos S.A en Colombia y AFP Habitat S.A. en Perú las que se encuentran valorizadas a su valor razonable corresponde al valor cuota de los fondos. Tales instrumentos financieros son presentados en el rubro “Otros activos financieros no corrientes” en el estado de situación financiera.

Un instrumento financiero se considera como cotizado en un mercado activo si los precios cotizados son fácil y regularmente disponibles de un mecanismo centralizado de negociación, agente, corredor, grupo de industria, proveedores de precios o entidades regulatorias; y dichos precios provienen regularmente de transacciones en el mercado.

## **1.2) Filial Colfondos S.A. en Colombia**

Las políticas de administración de riesgo de la Sociedad son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos, fijar límites, definir controles para monitorearlos y dar cumplimiento de los límites.

Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. La Sociedad, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La actividad de tesorería de la Sociedad está basada en invertir su liquidez en títulos o instrumentos de inversión, de tal forma que permita aumentar el retorno potencial sobre el capital de los accionistas.

La administración de estos recursos se realiza de manera que se eviten y/o manejen adecuadamente los conflictos de interés frente a la administración de los recursos de terceros, asegurando que, de presentarse un eventual conflicto de interés, deberá prevalecer el interés de los afiliados sobre el de los accionistas. Por otro lado, se debe asegurar que la Sociedad mantenga recursos líquidos para poder enfrentar cualquier contingencia que se pudiese presentar.

La determinación de límites de inversión máximos por emisor y/o contraparte y plazo, así como las políticas de inversión son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad, del cual forman parte miembros de la administración. La Sociedad toma posiciones según su estrategia, siempre y cuando se mueva dentro de los parámetros de riesgo establecidos y aprobados para la Sociedad.

De acuerdo con la normatividad vigente, es mandatario que la Sociedad invierta el 1% del valor de cada uno de los fondos de pensiones obligatorias y de cesantías bajo la figura de reserva de estabilización en cada fondo respectivamente. Es importante tener en cuenta en la definición de la política de administración de los recursos de la Sociedad, que el 100% de los recursos conforman un solo fondo. En este sentido el patrimonio líquido de la Sociedad se compone de la porción invertida en los fondos como reserva de estabilización.

### **Riesgo de crédito Colfondos**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad, si un emisor o contraparte, por cualquier motivo, no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los instrumentos de inversión en los cuales invierte la Sociedad y en la exposición crediticia con las contrapartes. Para propósitos de

reporte de administración de riesgos, la Sociedad considera y consolida todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito (tal como el riesgo de emisor y el riesgo de contraparte).

Para la gestión del riesgo de crédito y contraparte, la Sociedad cuenta con modelos desarrollados internamente para evaluar, calificar y asignar cupos (inversión o contraparte) a todos los emisores y contrapartes que conforman el portafolio, tales como bancos locales e internacionales, emisores sector corporativo, titularizaciones, brokers internacionales, comisionistas de bolsa local y fondos de capital privado.

Las metodologías se basan en un análisis de riesgo de las entidades a través de variables cualitativas y cuantitativas. Para las variables cuantitativas se tiene en cuenta el desempeño financiero histórico de las entidades con indicadores que dependen del tipo de entidad analizada, en algunos casos se incluyen análisis de indicadores proyectados, entre otros, como la cobertura del flujo de caja libre operacional. Para las variables cualitativas se tienen en cuenta las calificaciones asignadas por calificadoras de riesgo locales e internacionales, el gobierno corporativo, cumplimiento de normas del mercado de valores y otros aspectos operativos. Así mismo, monitorean los aspectos ASG y de cambio climático.

El área de riesgo de crédito y contraparte de la Sociedad, que reporta a la vicepresidencia de riesgo, es responsable de administrar el riesgo de crédito de la Sociedad, incluyendo:

- Proponer las políticas, metodologías y procedimientos de evaluación del riesgo de crédito, de acuerdo con los requerimientos regulatorios.
- Proponer la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas o cupos de crédito.
- Generar las calificaciones internas para los emisores y analizar las calificaciones externas dadas por las calificadoras de riesgo como herramienta para el análisis de los emisores. El actual marco de calificación interna de riesgos involucra aspectos cuantitativos y cualitativos que ponderan dentro de la calificación final, donde se ha definido la siguiente escala:

<b>A+</b>	La mayor calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir oportunamente con las obligaciones de deuda.
<b>A</b>	Alta calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir las obligaciones de deuda, con un riesgo mínimo que puede variar de acuerdo con las condiciones económicas y acontecimientos adversos tanto internos como externos.
<b>A-</b>	Buena capacidad Crediticia. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos tanto internos como externos.
<b>B+</b>	Capacidad aceptable de repago de las obligaciones de deuda. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos externos e internos, que afectarían su calificación.
<b>B</b>	Considerables factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de pago de las obligaciones de deuda.
<b>B-</b>	Nivel más alto de incertidumbre sobre la capacidad para cumplir sus obligaciones. Cualquier acontecimiento adverso afectaría negativamente el pago oportuno de las obligaciones.
<b>C</b>	Clara probabilidad de incumplimiento. Riesgo sustancial frente a acontecimientos adversos.
<b>D</b>	Por mora en el pago de rendimientos o de capital.
<b>E</b>	Sin Información para calificar.

- Evaluar las nuevas alternativas de inversión o nuevos productos desde el punto de vista de riesgo de crédito y contraparte.
- Proponer junto con el vicepresidente de Riesgo, los emisores y las contrapartes que se designe al interior de la Sociedad, cuyos cupos de inversión y contraparte serán presentados al comité de inversiones de la Sociedad así mismo monitorear de manera permanente su situación, para modificar o actualizar los cupos.
- Generar los informes de riesgo de crédito a las instancias internas y entes de control que así lo requieran.
- Realizar el control y monitoreo de los cupos de inversión y contraparte vigentes.

### **Exposición al riesgo de crédito**

El perfil de riesgo de crédito de la Sociedad es conservador y sólo pueden realizarse inversiones cuando estén calificadas por sociedades calificadoras de riesgo y que cuenten con el requisito mínimo de calificación, es decir, grado de inversión, para emisores del exterior y calificación no inferior a la calificación de mayor riesgo asignada a la deuda pública externa de Colombia para emisiones emitidas en el exterior de emisores colombianos, lo cual representa un mínimo riesgo de no pago. Las políticas globales de inversión de este portafolio son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad.

La Sociedad tiene una metodología de asignación de cupos internos basada en modelos desarrollados internamente. Con base en estos modelos y con la información pública disponible en el mercado, se otorgan calificaciones internas que evalúa aspectos cualitativos y cuantitativos que permiten definir el nivel de riesgo y a través de esto se determinan los cupos y/o líneas, que son evaluados y aprobados posteriormente por el Comité de Inversión de la Sociedad. Las metodologías de evaluación de riesgo de crédito son revisadas de forma anual, con el objetivo que de forma permanente estén alineadas con estándares internacionales.

### **Riesgo de liquidación**

Las actividades de la Sociedad pueden generar un riesgo al momento de la liquidación de transacciones y negociaciones. El riesgo de liquidación es el riesgo de pérdida debido al incumplimiento de una entidad de su obligación de entregar efectivo, valores u otros activos según lo acordado por contrato. La Sociedad mitiga dicho riesgo realizando todas las operaciones del mercado secundario y las operaciones primarias con las entidades financieras con alta calidad crediticia, en un sistema DVP (Delivery versus Payment), salvo las operaciones de divisas y operaciones de derivados, de acuerdo con las prácticas del mercado. Por ello, las líneas se controlan con el fin de minimizar el riesgo con base en el costo de reposición o exposición a mercado ocurrida entre el momento de pactar la operación y la fecha actual, más el riesgo posible desde la fecha actual y el momento de cumplimiento de la operación.

### **Riesgo de mercado Colfondos**

El riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de la Sociedad, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones.

La identificación del riesgo de mercado se realiza a través de los factores de riesgo asociados a las tasas de interés, tasas de cambio y precios de las inversiones que conforman la Sociedad.

### **Administración de riesgo de mercado**

El seguimiento de los niveles de exposición a riesgo de mercado y de los límites legales e internos establecidos por la Sociedad se realiza periódicamente, teniendo en cuenta las dinámicas particulares de la Sociedad, mediante la generación de informes y reportes con destino a las áreas interesadas y a la alta gerencia.

### **Exposición al riesgo de mercado**

La Sociedad calcula el valor en riesgo (VaR) basado en el modelo estándar establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia) de Varianza – Covarianza con un período de tenencia de 10 días, a un nivel de confianza del 99%.

De los resultados se observa que, al estar todas las inversiones de la Sociedad atadas al factor de riesgo fondos de inversión colectiva (incluidas las inversiones en la reserva de estabilización) el perfil de riesgo del portafolio es conservador. El modelo interno corresponde a un VaR Histórico con un nivel de confianza del 99% y 500 datos. La Sociedad realiza el monitoreo de la sensibilidad de los Fondos de Inversión Colectiva y la Reserva de Estabilización; los escenarios estándar que son considerados incluyen la mínima rentabilidad diaria encontrada desde comienzos de

2013 de estas inversiones. Con el fin de determinar el desempeño, precisión y oportunidad de los modelos utilizados para el cálculo del VaR, se realiza mensualmente el backtesting del modelo y se calcula el VaR estresado con el fin de cuantificar ante situaciones de estrés, las pérdidas que podrían llegar a tenerse en el portafolio.

### **Riesgo liquidez Colfondos S.A.**

#### **Administración del riesgo de liquidez**

El enfoque de la Sociedad para administrar la liquidez es asegurar la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos de la Sociedad, tanto en condiciones normales como en escenarios de estrés, sin incurrir en pérdidas innecesarias.

El riesgo de liquidez se mide con base en los flujos previstos de la Sociedad, y se atiende con inversiones líquidas para atender los retiros de cada período.

El control y monitoreo sobre la exposición a riesgo de liquidez se realiza periódicamente, con el fin de evitar exposiciones al riesgo que afecten el desempeño de la Sociedad. Así mismo, se tienen procedimientos para asegurar la divulgación de los reportes de riesgo a las instancias internas y externas dando información completa, apropiada y relevante sobre la exposición al riesgo de liquidez.

Con el fin de administrar el riesgo de liquidez de la Sociedad, se monitorean las salidas de dinero de cada mes frente a los activos líquidos (inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos y depósitos en bancos) para garantizar que se tengan los recursos suficientes para atender las salidas. Así mismo se realizan proyecciones de los ingresos y salidas para los próximos meses y se compararon frente a los activos líquidos y se generan escenarios de estrés para poder generar alertas de forma oportuna. Por lo anterior, existen señales de alarma dentro de los escenarios de liquidez que permiten monitorear variaciones significativas en la liquidez del negocio. Excesos en estas señales, implicarán acciones correctivas enfocadas a evitar situaciones anormales de liquidez y a reducir impactos económicos negativos.

#### **Exposición al riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se mide con base en la proyección de flujos de caja según los presupuestos de la Sociedad y monitoreo mensual a la ejecución de flujo de caja.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el 11,48% y 11,69%, respectivamente, del valor del portafolio se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez

### **Riesgo operacional Colfondos S.A.**

Es la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal. También incluye los riesgos de fallas en el cumplimiento con las leyes aplicables, regulaciones, acciones administrativas regulatorias u otras políticas corporativas, o cualquier situación que impida el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad.

De igual forma la gestión del Riesgo Operacional en la Sociedad, se alinea con los principios desarrollados por el Comité de Basilea que reflejan las mejores prácticas para la Administración del Riesgo Operacional buscando evitar pérdidas financieras y daños a la reputación, para lo cual ha establecido una estructura clara, eficaz y robusta basada en un modelo operativo de tres líneas de defensa. Los dueños de procesos son responsables de implementar la política de gestión de Riesgo Operacional, para garantizar la gestión continua de los mismos.

- La Sociedad realiza la identificación, medición, control y monitoreo de sus riesgos operacionales de conformidad con los requerimientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia contemplados en la Circular Externa 025 de 2020. A continuación, se describen las etapas que desarrolla el Sistema de Administración de Riesgos Operacionales:
- Identificación: esta etapa contempla la Autoevaluación de Riesgos y Controles – RCSA en los procesos end-to-end, analiza y evalúa los eventos materializados, se revisa los riesgos asociados a nuevas iniciativas y procesos, con el fin de contar con la Matriz de Riesgo Operacional de la Sociedad.
- Medición: en este punto se realiza la valoración de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los riesgos operacionales identificados, determinando el perfil de riesgo inherente. La medición del riesgo residual se realiza mediante la evaluación de la efectividad de los controles asociados que mitigan el riesgo. Este análisis permite establecer una valoración y priorización de los riesgos operacionales determinando así el perfil de riesgo residual de la Sociedad.
- Control: en las actividades de control se determina, la efectividad en la mitigación de los controles identificados sobre los riesgos y la definición de los posibles planes de acción para la mitigación de los eventos materializados.
- Monitoreo: en lo relacionado con el monitoreo, la compañía realiza seguimiento a la materialización de los riesgos operacionales y a los indicadores de Riesgo Operacional.

El cumplimiento de las diferentes etapas del SARO se lleva a cabo de manera periódica, se informa a la Alta Dirección y al Comité de Riesgos no Financieros.

Respecto a la Base de datos de eventos de Riesgo Operacional, los diferentes usuarios reportan los eventos de riesgo presentados en cada una de las áreas.

Capacitación: en los temas de capacitación se efectuó inducción de Riesgo Operacional, Continuidad de negocio y Fraude, a todos los funcionarios nuevos de la compañía mediante metodología virtual. Adicionalmente, se realizó la capacitación anual de los temas mencionados de manera virtual a todos los funcionarios de la Compañía.

### **1.3) Filial Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

#### **1.3.1) Exposiciones a riesgos financieros y formas en que estas surgen**

Las actividades de Prudential Administradora General de Fondos S.A., por su naturaleza se ven enfrentadas permanentemente a riesgos de diferentes tipos.

##### a) Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que la Administradora incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales estipuladas en tiempo y forma.

##### b) Riesgo de Liquidez:

Es el riesgo de incurrir en pérdidas por estrechez de liquidez. Esta estrechez puede ocurrir por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que la Administradora posea en sus activos (pactos, depósitos bancarios, etc.) o de instrumentos derivados.

c) **Riesgo de Mercado**

Es el riesgo de incurrir en pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:

- Precios spot, como son los tipos de cambio.
- Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

**1.3.2) Políticas de Riesgos Financieros**

La Sociedad ha desarrollado una Gestión de Riesgo y Control Interno, el cual se encuentra documentado en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno. Este Manual fue revisado y aprobado en directorio el 30 de agosto de 2023 y cumple los aspectos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en su Circular N°1.869, de fecha 15 de febrero de 2008. Este manual establece y da a conocer las políticas, procedimientos, estructura organizacional, roles y responsabilidades, órganos de control, y mecanismos de divulgación de la información, necesarios para establecer, implementar y mantener un proceso de gestión de riesgos, acorde con la estructura, tamaño y volumen de operación actual y previsto a futuro de la Administradora.

**1.3.3) Riesgo de Crédito**

El efectivo equivalente incluye inversiones en cuotas de fondos mutuos tipo 1 manteniendo posición por M\$305.573 al 30 de septiembre de 2023. Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos administrados por la misma Administradora. Por lo tanto, el pago de la remuneración recibido por la Sociedad por concepto de administración de fondos está garantizado, según reglamento interno de los Fondos. La Sociedad no presenta saldos por cobrar a entidades relacionadas al 30 de septiembre de 2023, tampoco al 31 de diciembre de 2022.

**1.3.4) Riesgo de Liquidez**

Al respecto, la Sociedad cuenta con un monitoreo continuo de la liquidez con el objetivo de no presentar situaciones de estrés que conlleven a buscar y obtener financiamiento de terceros. Como consecuencia de lo anterior, la Sociedad mantiene la política de una liquidez positiva y en caso contrario dicho déficit serán financiados a través de nuevos aportes de capital aprobados por sus Accionistas. Cabe destacar que, con fecha 29 de septiembre de 2023 se acordó en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad realizar un aumento de capital de M\$5.000.000 que deberán ser suscritos y pagados en un plazo máximo de 3 años.

**1.3.5) Riesgo de Mercado**

Las políticas y procesos para la gestión del riesgo de mercado, así como los métodos utilizados para medirlo, son aplicados a inversiones realizadas con la cartera propia de la Sociedad (Ej. depósitos a plazo, inversión en fondos mutuos y pactos), cuentas por pagar y cuentas por cobrar. El riesgo de Mercado se gestiona de acuerdo con el riesgo de precio y el riesgo tipo de cambio, se origina debido a que tanto parte de sus ingresos por concepto de remuneraciones, como parte de sus costos y pagos a proveedores son en US dólares o están indexados a dicha moneda.

**1.3.6) Riesgo de Precio**

La Administradora posee una exposición acotada al riesgo del precio de activos, dada la estructura de su cartera propia.

Al 30 de septiembre de 2023, las inversiones financieras se centran fundamentalmente en cuotas de fondos mutuos de tipo 1, las cuales explican el 100% del total de inversiones de la Administradora, las cuales tienen exposición a riesgos de tasas de interés. La administración de la Sociedad ha realizado un análisis de sensibilidad de sus

instrumentos financieros, y ha concluido que, ante una variación del 0,2% (-0,2%) del valor de dichos instrumentos, el patrimonio de la Administradora se vería afectado en un 0,04% (-0,04%). Por ende, al 30 de septiembre de 2023, la sensibilidad de las posiciones en tasa de interés de la cartera de inversiones de la Sociedad es de CLP M\$ 611.

### **1.3.7) Riesgo Tipo de Cambio**

Al 30 de septiembre de 2023, la posición de moneda extranjera en el efectivo y equivalentes al efectivo es de M\$18.986 (MUS\$21). Esto implica que por cada peso que baje el tipo de cambio, la pérdida potencial de la compañía se incrementaría en M\$21. Por ende, la exposición directa a este riesgo es poco significativa para la Sociedad. Cabe destacar que, la sociedad no cuenta con pasivos significativos en monedas extranjeras.

### **1.3.8) Riesgos no Financieros**

El Directorio de la Administradora, a través de las sesiones ordinarias y extraordinarias es informado del funcionamiento satisfactorio del sistema de control interno, del resultado de las auditorías externas e internas, además de las realizadas por el organismo regulador.

El proceso de inversión y desinversión de los fondos administrados se realizan de acuerdo con velar y cumplir lo dispuesto en la Ley, la normativa y los reglamentos internos de cada fondo.

Para mitigar la posibilidad de error en la confección y/o envío de reportes regulatorios, que pueden derivar en sanciones del mismo y daño a la imagen de la Sociedad Administradora en el mercado, esta revisa periódicamente las nuevas normativas emitidas por la entidad reguladora, las cuales se informan al directorio haciendo referencia a la competencia con la Administradora.

Derivado del proceso de control, emite reportes mensuales al Directorio, los que contemplan los incumplimientos y las medidas paliativas y el seguimiento respectivo.

También se elabora un informe trimestral y semestral del proceso de gestión de Riesgos el que posteriormente reporta el resultado del proceso de evaluación al Directorio.

### **1.3.9) Riesgo de administración de capital**

De acuerdo con la Ley N°20.712 Artículo N°4, letra C, las Administradoras de Fondos de inversión deben comprobar en todo momento un patrimonio no inferior al equivalente a UF 10.000.

El patrimonio de la Sociedad Administradora ha sido depurado según lo dispone la Norma de Carácter General N° 157 de 2003.

### **1.3.10) Estimación del valor razonable**

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se transen en un mercado activo, se determina utilizando técnicas de valoración. La Sociedad valoriza considerando el valor de mercado que poseen sus activos financieros.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los "inputs" utilizados para la medición, se establece de acuerdo con NIIF 9.

## **1.4) Filial PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

Las actividades de la Sociedad la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración

de riesgos de la Sociedad se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero. La Sociedad no usa instrumentos financieros derivados para cubrir ciertos riesgos a los que está expuesta.

**a) Riesgo de mercado**

**i) Riesgos de tipo de cambio**

Las actividades de la Sociedad la exponen al riesgo de fluctuaciones en los tipos de cambio de dólares estadounidenses. Las principales transacciones en moneda extranjera de la Sociedad se refieren al efectivo y equivalente de efectivo. La Gerencia no considera que el riesgo de cambio pueda impactar de manera significativamente desfavorable en los resultados de la Sociedad, por lo que su política es la de asumir el riesgo de cualquier fluctuación en los tipos de cambio del dólar estadounidense con el producto de sus operaciones.

En este sentido la Gerencia no considera necesario cubrir a la Sociedad del riesgo de cambio con instrumentos financieros derivados.

**ii) Riesgo de tasa de interés**

Actualmente, la Sociedad, no cuenta con financiamientos bancarios.

**b) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito de la Sociedad se origina por la falta de capacidad de sus clientes para cumplir con sus obligaciones, en la medida que éstas hayan vencido. La Gerencia considera que la Sociedad minimiza el riesgo de crédito debido a que sus transacciones son realizadas principalmente con los Fondos que administra, no presentando problemas de cobranza.

En relación con las cuentas por cobrar con empresas relacionadas, estas se mantienen principalmente con su matriz la cual no presenta indicios de incapacidad para cumplir sus obligaciones.

En relación con bancos e instituciones financieras, la Sociedad sólo realiza transacciones con entidades cuyas calificaciones de riesgo independientes sean como mínimo de "A".

La Gerencia no espera que la Sociedad incurra en pérdida alguna por desempeño de estas contrapartes.

**c) Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad no genere suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones de manera completa o pueda liquidar sus obligaciones en términos materialmente desventajosos.

La administración adecuada del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalente de efectivo, la disponibilidad de financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de financiamiento comprometidas y la capacidad de cerrar posiciones en el mercado.

En ese sentido la Sociedad no está expuesto al riesgo significativo de liquidez ya que mantiene suficiente efectivo, equivalente de efectivo e inversiones de corto plazo que le permiten atender sus pasivos financieros, los cuales no son significativos.

**d) Riesgo de capital**

Los objetivos de la Sociedad al administrar el capital son el salvaguardar su capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima que permita cumplir con los requerimientos regulatorios vigentes para administradoras de fondos de inversión en Perú.

Al 30 de septiembre 2023, la Sociedad financia sus operaciones con recursos propios.

**e) Estimación de valor razonable**

La Sociedad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable. A continuación, se presentan los instrumentos financieros que se llevan al costo amortizado y su valor razonable estimado para divulgarlo en esta nota, así como el nivel de jerarquía de valor razonable se describe a continuación:

**Nivel 1**

El efectivo y equivalentes de efectivo no representan un riesgo de crédito ni de tasa de interés significativo; por lo tanto, sus valores en libros se aproximan a sus valores razonables.

Las cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a relacionadas tienen vencimientos corrientes, la Gerencia ha considerado que su valor razonable no es significativamente diferente a su valor en libros.

Las cuentas por pagar comerciales, otras cuentas por pagar, debido a su vencimiento corriente, la Gerencia de la Sociedad estima que su saldo contable se aproxima a su valor razonable.

**Nivel 2**

Para las obligaciones financieras se ha determinado sus valores razonables comparando las tasas de interés pactadas en el momento de su reconocimiento inicial con las tasas de mercado actuales.

**Nivel 3**

La Sociedad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

## d) Detalle de instrumentos financieros

### d.1 Detalle de instrumentos financieros, clasificados como efectivo y equivalente al efectivo

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se mantienen los siguientes instrumentos:

Instrumentos Financieros	País	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Fondos Mutuos Prudential AGF S.A.	Chile	4.952.545	3.677.833
<b>Subtotal Matriz AAISA</b>		<b>4.952.545</b>	<b>3.677.833</b>
BANCO MIBANCO	Perú	-	2.916.940
BANCO SCOTIABANK	Perú	1.769.100	224.380
BANCO BCP	Perú	825.580	-
BANCO COMPARTAMOS	Perú	-	2.355.990
BANCO BBVA	Perú	117.940	-
<b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú) (1)</b>		<b>2.712.620</b>	<b>5.497.310</b>
FIDUALIANZA	Colombia	2.495.106	15.936
FICA INTERES CORREDORES	Colombia	-	8.204
FICA-OCCIRENTA	Colombia	2.512.149	785.747
FICA SUMAR-FBOG	Colombia	2.311.911	26.078
FICA MM BTG LIQ	Colombia	-	12.436
<b>Sub Total filial Colfondos S.A. (2)</b>		<b>7.319.166</b>	<b>848.401</b>
Pacto de compra con retroventa	Chile	-	110.641
Fondo Mutuo Prudential Liquidez Peso	Chile	305.573	-
<b>Sub Total filial Prudential AGF S.A. (3)</b>		<b>305.573</b>	<b>110.641</b>
<b>Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo</b>		<b>15.289.904</b>	<b>10.134.185</b>

(1) Corresponde a las inversiones en depósitos a plazo que mantiene la filial AFP Habitat S.A.(Perú) con vencimiento inferior a 90 días.

(2) Corresponde a las inversiones en Fondos de Inversión Colectivas (FICs) que mantiene la filial Colfondos S.A.

(3) Corresponde a la inversión en Fondo Mutuo Liquidez Peso que mantiene la filial Prudential AGF S.A. la que se compone de 298.204,584 cuotas a un valor de 1.024,71 cada una, las cuales no tiene ningún tipo de restricción. Al 31 de diciembre mantiene inversión en pacto de compra con retroventa, la cual no tiene ningún tipo de restricción.

Todas las Inversiones que mantiene la Sociedad se encuentran detalladas en el cuadro precedente y en Nota 4a.

### d.2 Instrumentos financieros, clasificados como otros activos financieros corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la sociedad mantiene los siguientes instrumentos financieros clasificados como otros activos financieros corrientes:

Instrumentos Financieros	País	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Fondo Mutuo PHI Renta Variable Estrategia Global FMIV	Perú	7.152	-
Fondo Mutuo Prudential Corto Plazo FMIV	Perú	477.504	-
<b>Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. (1)</b>		<b>484.656</b>	<b>-</b>
BANCO COMPARTAMOS	Perú	6.611.831	-
BANCO CREDISCOTIA	Perú	5.667.138	-
<b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú) (2)</b>		<b>12.278.969</b>	<b>-</b>
<b>Total Instrumentos Financieros</b>		<b>12.763.625</b>	<b>-</b>

(1) Corresponde a la inversión en Fondos Mutuos que mantiene la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú. Fondo PHI Renta Variable Estrategia Global FMIV serie A, con 835,069 cuotas de participación del fondo.

Fondo Prudential Corto Plazo FMIV con 127.000,00 cuotas de participación del fondo. Ambos fondos inscritos en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia de Valores.

(2) Corresponde a las inversiones en depósitos a plazo que mantiene la filial AFP Habitat S.A.(Perú) con vencimiento superior a 90 días. (Ver Nota 8 b.1)

### e) Otros Activos financieros no corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se mantienen los siguientes instrumentos financieros:

Instrumento Financiero	Fecha de inicio	Fecha de Vencimiento	País	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
C.D.T. BANCO BBVA	02-06-2022	02-06-2025	Colombia	6.662.485	5.452.485
C.D.T. BANCO BBVA	01-07-2022	01-07-2023	Colombia	-	927.247
C.D.T. BANCOLOMBIA	18-07-2023	19-07-2024	Colombia	2.261.818	-
C.D.T. BANCO SUDAMERIS	02-09-2022	02-09-2023	Colombia	-	3.638.628
C.D.T. BANCO SUDAMERIS	04-09-2023	04-09-2024	Colombia	4.441.814	-
C.D.T. BANCO CORPBANCA	01-09-2023	01-09-2024	Colombia	2.223.570	1.819.859
<b>Sub-total C.D.T.</b>				<b>15.589.687</b>	<b>11.838.219</b>
Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú) (*)			Perú	30.608.948	27.788.194
Encaje (Colfondos S.A. Colombia) (*)			Colombia	114.820.998	84.415.625
<b>Sub-total Activos por Encaje</b>				<b>145.429.946</b>	<b>112.203.819</b>
<b>Total otros activos financieros, no corrientes</b>				<b>161.019.633</b>	<b>124.042.038</b>

(\*) Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y por la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia bajo el concepto de Encaje.

El resultado de la inversión mantenida en Encaje se registra dentro de los Ingresos de actividades ordinarias (ver nota 23):

Concepto	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023 M\$	30-09-2022 M\$	30-09-2023 M\$	30-09-2022 M\$
Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	1.289.218	(2.324.874)	431.183	(1.063.834)
Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	4.839.280	(12.263.278)	(3.256.652)	(3.094.329)
<b>Total ganancia (perdida) del Encaje</b>	<b>6.128.498</b>	<b>(14.588.152)</b>	<b>(2.825.469)</b>	<b>(4.158.163)</b>

### f) Jerarquía del valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación de acuerdo a NIIF 7. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos no observables importantes para el activo o pasivo asociados a modelos propios de valoración.

## Activos financieros:

30-09-2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)	50.223.790	15.289.904	-	65.513.694
Otros activos financieros corrientes	-	12.763.625	-	12.763.625
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	5.914.477	-	5.914.477
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	17.063	-	17.063
Otros activos financieros no corrientes	-	161.019.633	-	161.019.633
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes	-	66.057	-	66.057
<b>Total activos financieros</b>	<b>50.223.790</b>	<b>195.070.759</b>	-	<b>245.294.549</b>

(\*) Detalle de activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable.

31-12-2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)	62.176.795	10.134.185	-	72.310.980
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	4.440.329	-	4.440.329
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	428.848	-	428.848
Otros activos financieros no corrientes	-	124.042.038	-	124.042.038
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes	-	63.184	-	63.184
<b>Total activos financieros</b>	<b>62.176.795</b>	<b>139.108.584</b>	-	<b>201.285.379</b>

(\*) Detalle de activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable.

(*) Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
<b>Clasificados en nivel 1</b>		
Efectivo (Caja y Banco)	50.223.790	62.176.795
<b>Sub Total</b>	<b>50.223.790</b>	<b>62.176.795</b>
<b>Clasificados en nivel 2</b>		
Depósitos a Plazo	2.712.620	5.497.310
Fondos Mutuos	5.258.118	3.677.833
Fondos de Inversión Colectiva	7.319.166	848.401
Pacto de compra con retroventa	-	110.641
<b>Sub Total</b>	<b>15.289.904</b>	<b>10.134.185</b>
<b>Total</b>	<b>65.513.694</b>	<b>72.310.980</b>

## Pasivos financieros:

30-09-2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos por arrendamientos, corrientes	-	1.268.709	-	1.268.709
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	22.769.883	-	22.769.883
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	-	5.777.831	-	5.777.831
<b>Total pasivos financieros</b>	-	<b>29.816.423</b>	-	<b>29.816.423</b>

31-12-2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos por arrendamientos, corrientes	-	1.059.394	-	1.059.394
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	-	20.169.156	-	20.169.156
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes	-	155.476	-	155.476
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	-	6.168.771	-	6.168.771
<b>Total pasivos financieros</b>	-	<b>27.552.797</b>	-	<b>27.552.797</b>

## NOTA 9 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

A continuación, se detalla la composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar, corrientes	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	-	-
Valor a Rendir	2.942	-
Otros deudores varios	50	-
Cuentas por cobrar por Arriendos	13.257	523
<b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>16.249</b>	<b>523</b>
Cuentas por cobrar por asesorías	69.707	-
<b>Sub Total Habitat Andina S.A.</b>	<b>69.707</b>	-
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	1.299	20.055
Subsidio Licencias Médicas	8.884	35.418
Comisiones por cobrar (*)	-	784.463
Valores a rendir	8.608	51.513
Cuentas por cobrar Cías de Seguro	-	224
<b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>18.791</b>	<b>891.673</b>
Comisiones por cobrar (*)	1.240.560	954.045
Cuentas por cobrar al personal	304	17.196
Depósitos judiciales por cobrar	2.352.068	802.538
Subsidio Licencias Médicas	-	-
Siniestros por cobrar - aseguradoras	915.485	1.130.612
Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones	1.021.534	547.695
Diversas	11.304	1.596
<b>Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>	<b>5.541.255</b>	<b>3.453.682</b>
Cuentas por cobrar a clientes	10.135	4.050
<b>Sub Total Suma Limitada</b>	<b>10.135</b>	<b>4.050</b>
Comisiones por cobrar	10.659	-
Facturas por cobrar	3.793	47.608
Cuentas por cobrar a los fondos administrados	16.906	26.118
Remanente crédito fiscal	111.323	16.615
Otras cuentas por cobrar	9.693	60
<b>Sub Total Prudential AGF S.A.</b>	<b>152.374</b>	<b>90.401</b>
Depósitos en garantía	13.684	-
Documentos por cobrar a los fondos	1.089	-
Crédito fiscal	89.230	-
Otras cuentas por cobrar	1.963	-
<b>Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú</b>	<b>105.966</b>	-
<b>Total</b>	<b>5.914.477</b>	<b>4.440.329</b>

(\*) Corresponden a comisiones devengadas por los Fondos de Pensiones que administra Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y AFP Habitat S.A.(Perú) y que son pagados a estas últimas los primeros días del mes siguiente.

A continuación, se detalla la composición de cuentas por cobrar no corrientes, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Cuentas por cobrar, no corrientes	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	66.057	63.184
<b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>66.057</b>	<b>63.184</b>
<b>Total</b>	<b>66.057</b>	<b>63.184</b>

**NOTA 10 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR****Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar****Al 30 de septiembre de 2023**

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto, corrientes</b>	<b>Cuentas por cobrar M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	4.440.329	4.440.329
<b>Más:</b>		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	1.474.148	1.474.148
<b>Menos:</b>		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	-	-
<b>Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>1.474.148</b>	<b>1.474.148</b>
<b>Saldo final al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>5.914.477</b>	<b>5.914.477</b>

<b>Cuentas por cobrar, no corrientes</b>	<b>Cuentas por cobrar M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	63.184	63.184
<b>Más:</b>		
Aumento Cuentas por Cobrar no Corrientes	2.873	2.873
<b>Menos:</b>		
Disminución Cuentas por Cobrar no Corrientes	-	-
<b>Total cambios en Cuentas por Cobrar Corrientes</b>	<b>2.873</b>	<b>2.873</b>
<b>Saldo final al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>66.057</b>	<b>66.057</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto, corrientes</b>	<b>Cuentas por cobrar M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	3.310.800	3.310.800
<b>Más:</b>		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	1.129.529	1.129.529
<b>Menos:</b>		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	-	-
<b>Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>1.129.529</b>	<b>1.129.529</b>
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.440.329</b>	<b>4.440.329</b>

<b>Cuentas por cobrar, no corrientes</b>	<b>Cuentas por cobrar M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01 de diciembre de 2022	62.371	62.371
<b>Más:</b>		
Aumento Cuentas por Cobrar no Corrientes	813	813
<b>Menos:</b>		
Disminución Cuentas por Cobrar no Corrientes	-	-
<b>Total cambios en Cuentas por Cobrar Corrientes</b>	<b>813</b>	<b>813</b>
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>63.184</b>	<b>63.184</b>

**NOTA 11            ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA NETO**

La composición del saldo de activos intangibles identificables, se indica en el siguiente cuadro:

<b>30-09-2023</b>	<b>Valor Bruto M\$</b>	<b>Amortización Acumulada M\$</b>	<b>Amortización Ejercicio M\$</b>	<b>Valor Neto M\$</b>
<b>Activo intangible de vida infinita</b>	<b>955.153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>955.153</b>
<b>Activo intangible identificable</b>				
Costos de desarrollo	167.094	-	(20.111)	<b>146.983</b>
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	-	-	<b>7.139.583</b>
Programas informáticos	2.598.975	(1.822.131)	(121.684)	<b>655.160</b>
Otros activos intangibles identificables	27.245.769	(3.999.400)	(737.137)	<b>22.509.232</b>
<b>Total Activo intangible identificable</b>	<b>37.151.421</b>	<b>(5.821.531)</b>	<b>(878.932)</b>	<b>30.450.958</b>
<b>Total activos intangibles</b>	<b>38.106.574</b>	<b>(5.821.531)</b>	<b>(878.932)</b>	<b>31.406.111</b>

<b>31-12-2022</b>	<b>Valor Bruto M\$</b>	<b>Amortización Acumulada M\$</b>	<b>Amortización Ejercicio M\$</b>	<b>Valor Neto M\$</b>
<b>Activo intangible de vida infinita</b>	<b>904.881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>904.881</b>
<b>Activo intangible identificable</b>				
Costos de desarrollo	160.368	-	-	<b>160.368</b>
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	-	-	<b>7.139.583</b>
Programas informáticos	2.344.520	(1.717.752)	(101.499)	<b>525.269</b>
Otros activos intangibles identificables	27.052.304	(2.663.242)	(1.331.621)	<b>23.057.441</b>
<b>Total Activo intangible identificable</b>	<b>36.696.775</b>	<b>(4.380.994)</b>	<b>(1.433.120)</b>	<b>30.882.661</b>
<b>Total activos intangibles</b>	<b>37.601.656</b>	<b>(4.380.994)</b>	<b>(1.433.120)</b>	<b>31.787.542</b>

**a) Políticas de activos intangibles**

Los activos intangibles son registrados a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

Los activos intangibles adquiridos comprenden todos los costos hasta dejarlos en funcionamiento, lugar y condiciones necesarias para ser utilizado. Los demás costos de mantención se registran en resultado en el ejercicio correspondiente. Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros y siempre que se relacionen directamente al activo. Todos los otros desembolsos son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Los activos intangibles utilizados por la Sociedad, tienen una vida útil definida y son identificables y se clasifican como activos no corrientes. La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

La vida útil de los intangibles, es revisada al término de cada ejercicio y es ajustada en forma prospectiva.

<b>Intangibles</b>	<b>Rango Vida Útil años</b>
Vida útil para costos de desarrollo	N/A
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	Indefinida
Vida útil Plusvalía	Indefinida
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	0 - 20

b) Información a revelar sobre activos intangibles

**Al 30 de septiembre de 2023**

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Total Activos intangibles, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial al 01-01-2023</b>		<b>904.881</b>	<b>160.368</b>	<b>7.139.583</b>	<b>525.269</b>	<b>23.057.441</b>	<b>30.882.661</b>	<b>31.787.542</b>
Cambios:								
Adiciones por desarrollo interno		-	-	-	-	-	-	-
Adiciones		-	45.675	-	257.733	193.465	496.873	496.873
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas		-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-	-	-
Amortización		-	(20.111)	-	(121.684)	(737.137)	(878.932)	(878.932)
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		50.272	-	-	-	-	-	50.272
Otros incrementos (disminuciones)		-	(38.949)	-	(6.158)	(4.537)	(49.644)	(49.644)
<b>Cambios, total</b>		<b>50.272</b>	<b>(13.385)</b>	<b>-</b>	<b>129.891</b>	<b>(548.209)</b>	<b>(431.703)</b>	<b>(381.431)</b>
<b>Saldo final al 30-09-2023</b>		<b>955.153</b>	<b>146.983</b>	<b>7.139.583</b>	<b>655.160</b>	<b>22.509.232</b>	<b>30.450.958</b>	<b>31.406.111</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Total Activos intangibles, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial al 01-01-2022</b>		<b>1.055.695</b>	<b>14.951</b>	<b>7.139.583</b>	<b>201.833</b>	<b>22.378.502</b>	<b>29.734.869</b>	<b>30.790.564</b>
Cambios:								
Adiciones por desarrollo interno		-	-	-	-	-	-	-
Adiciones		-	145.417	-	424.935	437.620	1.007.972	1.007.972
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-	1.575.885	1.575.885	1.575.885
Desapropiaciones		-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-	-	-
Amortización		-	-	-	(101.499)	(1.331.621)	(1.433.120)	(1.433.120)
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		(150.814)	-	-	-	-	-	(150.814)
Otros incrementos (disminuciones)		-	-	-	-	(2.945)	(2.945)	(2.945)
<b>Cambios, total</b>		<b>(150.814)</b>	<b>145.417</b>	<b>-</b>	<b>323.436</b>	<b>678.939</b>	<b>1.147.792</b>	<b>996.978</b>
<b>Saldo final al 31-12-2022</b>		<b>904.881</b>	<b>160.368</b>	<b>7.139.583</b>	<b>525.269</b>	<b>23.057.441</b>	<b>30.882.661</b>	<b>31.787.542</b>

c) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo (neto) M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto) M\$	Programas informáticos (neto) M\$	Otros activos intangibles identificables (neto) M\$	Activos intangibles identificables (neto) M\$	Activos intangibles (neto) M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	-	-	1.819.250	3.994.864	5.814.114	5.814.114
Amortización	20.111	-	121.684	737.137	878.932	878.932
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	2.881	4.536	7.417	7.417
Saldo final al 30-09-2023	20.111	-	1.943.815	4.736.537	6.700.463	6.700.463

Conceptos	Costos de desarrollo (neto) M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto) M\$	Programas informáticos (neto) M\$	Otros activos intangibles identificables (neto) M\$	Activos intangibles identificables (neto) M\$	Activos intangibles (neto) M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	-	-	1.718.637	2.663.242	4.381.879	4.381.879
Amortización	-	-	101.499	1.331.621	1.433.120	1.433.120
Desapropiaciones y Bajas	-	-	(886)	1	(885)	(885)
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31-12-2022	-	-	1.819.250	3.994.864	5.814.114	5.814.114

2) Detalle de activos intangibles identificables

Intangibles	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Licencia Perpetua	955.153	904.881
Costos de desarrollo	59.473	79.584
Programas informáticos	56.192	-
Otros activos intangibles identificables	567.205	437.620
<b>Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b>	<b>1.638.023</b>	<b>1.422.085</b>
Costos de desarrollo	75.330	80.784
Programas informáticos	500.027	525.269
<b>Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>575.357</b>	<b>606.053</b>
Programas informáticos	98.941	-
Otros activos intangibles identificables	12.409	-
<b>Sub total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)</b>	<b>111.350</b>	-
Costos de desarrollo	12.180	-
<b>Sub total filial Prudential AGF S.A. (Chile)</b>	<b>12.180</b>	-
Relación con Clientes	747.721	782.231
Permiso	269.966	269.966
Marca	356.979	356.979
Acuerdo de no Competencia	-	-
<b>Sub total filial Habitat America S.A. (*)</b>	<b>1.374.666</b>	<b>1.409.176</b>
Relación con Clientes	14.206.694	14.862.387
Permiso (Filial Colfondo S.A.)	5.129.352	5.129.352
Permiso (Filial Nevasa AGF S.A.)	1.575.842	1.575.842
Marca	6.782.604	6.782.604
Acuerdo de no Competencia	-	-
<b>Sub total Habitat Andina S.A. (*) (**)</b>	<b>27.694.492</b>	<b>28.350.185</b>
Permiso	43	43
<b>Sub total Administradora Americana de Inversiones S.A. (**)</b>	<b>43</b>	<b>43</b>
<b>Total</b>	<b>31.406.111</b>	<b>31.787.542</b>

(\*) Ver Nota 35 1e) Combinación de Negocios Colfondos S.A.

(\*\*) Ver Nota 35 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A.

### 3) Información adicional a revelar sobre activos intangibles identificables

- **Desembolsos por investigación y desarrollo, reconocidos como gastos durante el período**  
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.
- **Restricciones y garantías**  
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.
- **Compromisos de adquisición**  
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

#### NOTA 12 PLUSVALÍA

La composición del rubro es la siguiente:

Nombre sociedad que genera mayor valor	Saldo inicial M\$	Adquisiciones por participación M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$	Saldo Final, Neto M\$
Prudential AGF S.A. (AAISA) (3)	12	-	-	-	12
PHI Chile SpA (4) (5)	76.611	-	-	(76.611)	-
Suma Limitada (2)	2.270.647	-	-	-	2.270.647
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía (1)	2.291.198	-	-	-	2.291.198
Prudential AGF S.A. (Habitat Andina S.A.) (3)	456.500	-	-	-	456.500
<b>Saldo final al 30-09-2023</b>	<b>5.094.968</b>	-	-	<b>(76.611)</b>	<b>5.018.357</b>

Nombre sociedad que genera mayor valor	Saldo inicial M\$	Adquisiciones por participación M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$	Saldo Final, Neto M\$
Nevasa AGF S.A. (AAISA)	-	12	-	-	12
PHI Chile SpA (4)	-	76.611	-	-	76.611
Suma Limitada (1)	2.270.647	-	-	-	2.270.647
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía (2)	2.291.198	-	-	-	2.291.198
Nevasa AGF S.A. (Habitat Andina S.A.) (3)	-	456.500	-	-	456.500
<b>Saldo final al 31-12-2022</b>	<b>4.561.845</b>	<b>456.500</b>	-	-	<b>5.094.968</b>

(1) Ver Nota 35 1e) Combinación de Negocios Colfondos S.A.

(2) Ver Nota 35 2e) Combinación de Negocios Suma Limitada

(3) Ver Nota 35 3e) Combinación de Negocios Prudential AGF S.A.

(4) Ver Nota 35 4e) Combinación de Negocios Phi Chile SpA.

(5) Este rubro disminuyó en MM\$76, correspondiendo al deterioro de la plusvalía generada en la adquisición de la filial PHI Chile SpA, sociedad que fue absorbida por disolución en AAISA (ver nota 1.) Item 1.3))

**NOTA 13 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO**

La composición del saldo de propiedades, planta y equipo, se indica en el siguiente cuadro:

30-09-2023 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	222.825	-	-	222.825
Edificios	8.235.538	(2.032.739)	(301.153)	5.901.646
Planta y equipo	174.611	(92.199)	(9.182)	73.230
Equipamiento de tecnologías de la información	2.535.236	(1.906.073)	(94.650)	534.513
Instalaciones fijas y accesorios	7.185	-	(60)	7.125
Mejoras de bienes arrendados	1.194.498	(792.547)	(28.999)	372.952
Otras propiedades, planta y equipos	1.318.856	(674.614)	(173.741)	470.501
<b>Total Propiedades, planta y equipo</b>	<b>13.688.749</b>	<b>(5.498.172)</b>	<b>(607.785)</b>	<b>7.582.792</b>

31-12-2022 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	222.824	-	-	222.824
Edificios	8.224.720	(1.709.490)	(323.249)	6.191.981
Planta y equipo	124.432	(84.847)	(14.425)	25.160
Equipamiento de tecnologías de la información	2.447.915	(1.727.138)	(178.935)	541.842
Mejoras de bienes arrendados	1.634.110	(1.080.524)	(136.652)	416.934
Otras propiedades, planta y equipos	1.628.736	(660.353)	(14.261)	954.122
<b>Total Propiedades, planta y equipo</b>	<b>14.282.737</b>	<b>(5.262.352)</b>	<b>(667.522)</b>	<b>8.352.864</b>

**a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos**

La totalidad de los activos de propiedad, planta y equipos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Sociedad deprecia los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

**b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipos**

Activos no corrientes	Rango vida útil años
Edificios	100
Propiedades, planta y equipo	5 - 10
Otras propiedades, planta y equipo	5 - 10
Equipamiento de tec. de la inform.	3 - 5
Instalaciones fijas y accesorios	10
Vehículos de motor	7 - 10
Mejoras de bienes arrendados	5

**c) Otra información a revelar**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

d) Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clase

**Movimientos en propiedades, plantas y equipos**

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

**Al 30 de septiembre de 2023**

Total Propiedades, planta y equipo		Terrenos	Edificios	Planta y equipo	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipo
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>		<b>222.824</b>	<b>6.191.981</b>	<b>25.160</b>	<b>541.842</b>	-	<b>416.934</b>	<b>954.122</b>	<b>8.352.863</b>
Adiciones		-	-	31.079	121.274	7.185	8.056	94.513	262.107
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	45.887	-	96.260	4.063	146.210
Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)		-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas		-	-	-	(65.750)	-	(40.051)	(332.568)	(438.369)
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión		-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por depreciación		-	(301.153)	(9.182)	(94.650)	(60)	(28.999)	(173.741)	(607.785)
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		-	-	-	-	-	-
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		-	-	-	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		-	-	-	-	-	-
		Total		-	-	-	-	-	-
		Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	-	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		1	10.818	-	-	-	(118.311)	-	(107.492)
Otros incrementos (disminución)		-	-	26.173	(14.090)	-	39.063	(75.888)	(24.742)
<b>Total cambios</b>		<b>1</b>	<b>(290.335)</b>	<b>48.070</b>	<b>(7.329)</b>	<b>7.125</b>	<b>(43.982)</b>	<b>(483.621)</b>	<b>(770.071)</b>
<b>Saldo Final al 30-09-2023</b>		<b>222.825</b>	<b>5.901.646</b>	<b>73.230</b>	<b>534.513</b>	<b>7.125</b>	<b>372.952</b>	<b>470.501</b>	<b>7.582.792</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

Total Propiedades, planta y equipo		Terrenos	Edificios	Planta y equipo	Equipamiento de tecnologías de la información	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipo
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2022</b>		<b>222.824</b>	<b>6.514.493</b>	<b>39.585</b>	<b>434.764</b>	<b>207.907</b>	<b>453.184</b>	<b>7.872.757</b>
Adiciones		-	737	-	378.428	437.201	133.719	950.085
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas		-	-	-	-	893	-	893
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-	-	-
Gastos por depreciación		-	(323.249)	(14.425)	(178.935)	(136.652)	(14.261)	(667.522)
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		-	-	-	-	-
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		-	-	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		-	-	-	-	-
		Total		-	-	-	-	-
		Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		-	-	-	-	-	-	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)		-	-	-	(92.415)	(92.415)	381.480	196.650
<b>Total cambios</b>		<b>-</b>	<b>(322.512)</b>	<b>(14.425)</b>	<b>107.078</b>	<b>209.027</b>	<b>500.938</b>	<b>480.107</b>
<b>Saldo Final al 31-12-2022</b>		<b>222.824</b>	<b>6.191.981</b>	<b>25.160</b>	<b>541.842</b>	<b>416.934</b>	<b>954.122</b>	<b>8.352.864</b>

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades de inversión	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>	0	2.032.739	99.272	1.906.073	-	1.217.176	674.614	5.929.874
Depreciación del ejercicio	-	301.153	9.182	94.650	60	28.999	173.741	607.785
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiro ( división )	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	(7.073)	-	-	(424.629)	-	(431.702)
<b>Saldo Final al 30-09-2023</b>	-	2.333.892	101.381	2.000.723	60	821.546	848.355	6.105.957

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades de inversión	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-12-2022</b>	0	1.709.490	84.847	1.634.723	-	1.032.587	585.861	5.047.508
Depreciación del ejercicio	0	323.249	14.425	178.935	-	136.652	14.261	667.522
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	-	-	-	-	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	0	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	0	-	-	-	-	(44.478)	-	(44.478)
Retiro ( división )	0	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	-	-	92.415	-	92.415	74.492	259.322
<b>Saldo Final al 31-12-2022</b>	0	2.032.739	99.272	1.906.073	-	1.217.176	674.614	5.929.874

f) Información adicional a revelar en propiedades, plantas y equipos

➤ **Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades, plantas y equipos.

➤ **Bienes fuera de uso**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio, así como también no existen bienes significativos que se encuentren en uso y que estén completamente depreciados.

## NOTA 14      **ACTIVOS POR DERECHO DE USO**

En este concepto se incorporan los activos identificados sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo a NIIF 16 Arrendamientos.

La composición del saldo de los activos por derechos de uso al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se indica a continuación:

<b>Activos por Derecho de Uso 30-09-2023</b>	<b>Valor Bruto M\$</b>	<b>Depreciación Acumulada M\$</b>	<b>Depreciación del Ejercicio M\$</b>	<b>Valor Neto M\$</b>
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	(1.249.117)	(174.055)	<b>444.807</b>
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	2.351.999	(1.234.081)	(288.093)	<b>829.825</b>
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	70.947	-	(5.508)	<b>65.439</b>
<b>Total Bienes por derecho de uso</b>	<b>4.290.925</b>	<b>(2.483.198)</b>	<b>(467.656)</b>	<b>1.340.071</b>

<b>Activos por Derecho de Uso 31-12-2022</b>	<b>Valor Bruto M\$</b>	<b>Depreciación Acumulada M\$</b>	<b>Depreciación del Ejercicio M\$</b>	<b>Valor Neto M\$</b>
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	(1.004.892)	(244.225)	<b>618.862</b>
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	2.351.999	(880.784)	(353.297)	<b>1.117.918</b>
<b>Total Bienes por derecho de uso</b>	<b>4.219.978</b>	<b>(1.885.676)</b>	<b>(597.522)</b>	<b>1.736.780</b>

### **a) Políticas contables para los activos por derechos de usos**

La totalidad de los activos por derechos de usos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Sociedad deprecia los activos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

### **b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para los activos por derechos de uso**

<b>Activos por Derecho de Uso</b>	<b>Rango vida útil años</b>
Equipos Computacionales	2 - 3
Impresoras y equipos lectores	2 - 4
Oficinas y sucursales	3 - 9
Vehículos	2

### **c) Otra información a revelar**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene activos por derechos de uso que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

### **d) Conciliación de cambios en los activos por derechos de uso**

La conciliación de cambios en activos por derechos de uso, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

### Al 30 de septiembre de 2023

Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>		<b>618.862</b>	<b>1.117.918</b>	-	<b>1.736.780</b>
Cambios	Adiciones	-	-	-	-
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	70.947	70.947
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	-
	Retiro	-	-	-	-
	Gastos por depreciación	(174.055)	(288.093)	(5.508)	(467.656)
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	
<b>Total cambios</b>	<b>(174.055)</b>	<b>288.093</b>	<b>65.439</b>	<b>396.709</b>	
<b>Saldo final al 30-09-2023</b>		<b>444.807</b>	<b>829.825</b>	<b>65.439</b>	<b>1.340.071</b>

### Al 31 de diciembre de 2022

Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2022</b>		<b>863.087</b>	<b>1.922.600</b>	<b>2.785.687</b>
Cambios	Adiciones	-	103.599	103.599
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-
	Desapropiaciones	-	-	-
	Retiro	-	(366.846)	(366.846)
	Gastos por depreciación	(244.225)	(353.297)	(597.522)
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(188.138)	(188.138)	
<b>Total cambios</b>	<b>(244.225)</b>	<b>(804.682)</b>	<b>(1.048.907)</b>	
<b>Saldo final al 31-12-2022</b>		<b>618.862</b>	<b>1.117.918</b>	<b>1.736.780</b>

### e) Conciliación de cambios de la depreciación de los activos por derecho de usos

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>	1.249.117	1.234.081	-	<b>2.483.198</b>
Depreciación del ejercicio	174.055	288.093	5.508	<b>467.656</b>
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	-
Ajuste por diferencia en cambio	-	-	-	-
<b>Saldo final al 30-09-2023</b>	<b>1.423.172</b>	<b>1.522.174</b>	<b>5.508</b>	<b>2.950.854</b>

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2022</b>	1.004.892	1.335.836	<b>2.340.728</b>
Depreciación del ejercicio	244.225	353.297	<b>597.522</b>
Desapropiaciones y Bajas	-	(264.218)	<b>(264.218)</b>
Ajuste por diferencia en cambio	-	(190.834)	<b>(190.834)</b>
<b>Saldo final al 31-12-2022</b>	<b>1.249.117</b>	<b>1.234.081</b>	<b>2.483.198</b>

**NOTA 15 PROPIEDADES DE INVERSION**

La composición del saldo de propiedades de inversión, se indica en el siguiente cuadro:

<b>30-09-2023</b> <b>M\$</b>	<b>Valor Bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>Acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>Ejercicio</b> <b>M\$</b>	<b>Valor Neto</b> <b>M\$</b>
Terrenos	74.568	-	-	<b>74.568</b>
Edificios	25.912.100	(4.465.499)	(226.225)	<b>21.220.376</b>
<b>Total Propiedades de Inversión</b>	<b>25.986.668</b>	<b>(4.465.499)</b>	<b>(226.225)</b>	<b>21.294.944</b>

<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>	<b>Valor Bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>Acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>Ejercicio</b> <b>M\$</b>	<b>Valor Neto</b> <b>M\$</b>
Terrenos	74.568	-	-	<b>74.568</b>
Edificios	25.912.100	(4.163.865)	(301.634)	<b>21.446.601</b>
<b>Total Propiedades de Inversión</b>	<b>25.986.668</b>	<b>(4.163.865)</b>	<b>(301.634)</b>	<b>21.521.169</b>

Las propiedades de inversión provienen de los bienes raíces que formaban parte de las Propiedades, planta y equipos de AFP Habitat S.A. y que fueron asignadas a AAISA en la división de la primera, dichos bienes se encontraban medidos por el método del costo y asignados al mismo valor; sobre ellos se realizan tasaciones y no han existido situaciones que generen indicios de deterioro en su valor razonable.

Los ingresos y gastos asociados a las propiedades de inversión en el periodo reportado ascienden a M\$1.850.640 y M\$591.204 respectivamente, los que se encuentran revelados en notas 23 y 24 de los presentes estados financieros.

**a) Políticas contables para propiedades de inversión**

La totalidad de los activos de propiedades de inversión se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Sociedad deprecia los activos de propiedades de inversión desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

**b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades de inversión**

<b>Propiedades de Inversión</b>	<b>Rango vida útil años</b>
Edificios	100
Otras propiedades de inversión	5 - 10
Mejoras de propiedades de inversión	5

**c) Otra información a revelar**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene propiedades de inversión que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro.

d) Conciliación de cambios en propiedades de inversión

**Movimientos en propiedades de inversión**

Conciliación de cambios en propiedades de inversión, por clases al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

**Al 30 de septiembre de 2023**

Movimientos Propiedad de Inversión		Terrenos	Edificios, neto	Propiedades de inversión, neto	
		M\$	M\$	M\$	
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>		<b>74.568</b>	<b>21.446.601</b>	<b>21.521.169</b>	
Cambios	Adiciones	-	-	-	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	
	Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)	-	-	-	
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	
	Gastos por depreciación	-	(226.225)	(226.225)	
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-
		Total	-	-	-
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-	
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-		
Otros incrementos (disminución)	-	-	-		
Total cambios	-	(226.225)	(226.225)		
<b>Saldo Final al 30-09-2023</b>		<b>74.568</b>	<b>21.220.376</b>	<b>21.294.944</b>	

**Al 31 de diciembre de 2022**

Movimientos Propiedad de Inversión		Terrenos	Edificios, neto	Propiedades de inversión, neto	
		M\$	M\$	M\$	
<b>Saldo Inicial al 01-01-2022</b>		<b>74.568</b>	<b>21.748.235</b>	<b>21.822.803</b>	
Cambios	Adiciones	-	-	-	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	
	Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)	-	-	-	
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	
	Gastos por depreciación	-	(301.634)	(301.634)	
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-
		Total	-	-	-
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-	
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-		
Otros incrementos (disminución)	-	-	-		
Total cambios	-	(301.634)	(301.634)		
<b>Saldo Final al 31-12-2022</b>		<b>74.568</b>	<b>21.446.601</b>	<b>21.521.169</b>	

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión	Terrenos	Edificios	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>	-	<b>4.465.499</b>	<b>4.465.499</b>
Depreciación del ejercicio	-	226.225	<b>226.225</b>
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-
Retiro ( division )	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
<b>Saldo Final al 30-09-2023</b>	-	<b>4.691.724</b>	<b>4.691.724</b>

Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión	Terrenos	Edificios	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01-12-2022</b>	-	<b>4.163.865</b>	<b>4.163.865</b>
Depreciación del ejercicio	-	301.634	<b>301.634</b>
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-
Retiro ( division )	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
<b>Saldo Final al 31-12-2022</b>	-	<b>4.465.499</b>	<b>4.465.499</b>

f) Información adicional a revelar en propiedades de inversión

➤ **Detalle de propiedades de inversión como garantía**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene propiedades de inversión entregados como garantía.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades de inversión.

**NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, las propiedades, plantas y equipos, como tampoco para las propiedades de inversión. Respecto de las plusvalías se han registrado los siguientes deterioros.

Concepto	01-01-2023 30-09-2023	01-01-2022 30-09-2022	01-07-2023 30-09-2023	01-07-2022 30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Deterioro Plusvalía PHI Chile SpA	(76.611)	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>(76.611)</b>	-	-	-

Se procede a reconocer una pérdida M\$76.611, correspondiente al deterioro de la plusvalía generada en la adquisición de la filial PHI Chile SpA, sociedad que fue absorbida en AAISA. (ver nota 1.3).

**NOTA 17 OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

**17.1 Arrendamientos financieros**

➤ **Clasificado en propiedades, planta y equipo**

**Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción**

En el mes de agosto de 2018, AFP Habitat S.A. realizó un contrato de arrendamiento N° 559342. Comparecen en tal contrato Banco Santander-Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., el inmueble en arriendo corresponde a los pisos y oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, todos individualizados en contrato de leasing.

Con fecha 1 de diciembre de 2021 producto de los efectos del proceso de división de AFP Habitat S.A. hacia Administradora Americana de Inversiones S.A., se asignan los activos por propiedades, plantas y equipos indicados en párrafo anterior y asimismo la deuda financiera por leasing por el saldo insoluto asociado.

**a) Valor libro neto de activos y pasivos provenientes de arrendamientos financieros y de arriendos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado**

30-09-2023 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	(1.249.117)	(174.055)	<b>444.807</b>
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	2.351.999	(1.234.081)	(288.093)	<b>829.825</b>
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	70.947	-	(5.508)	<b>65.439</b>
<b>Total Bienes por derecho de uso</b>	<b>4.290.925</b>	<b>(2.483.198)</b>	<b>(467.656)</b>	<b>1.340.071</b>

31-12-2022 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	(1.004.892)	(244.225)	<b>618.862</b>
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	2.351.999	(880.784)	(353.297)	<b>1.117.918</b>
<b>Total Arrendamientos Financieros</b>	<b>4.219.978</b>	<b>(1.885.676)</b>	<b>(597.522)</b>	<b>1.736.780</b>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la desagregación de los otros pasivos corrientes y no corrientes corresponde a deudas por arrendamientos financieros asociados a derechos de uso, los cuales se presenta en el siguiente cuadro:

Otros Pasivos Financieros		30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	434.067	412.412
	Intereses Devengados	8.954	9.380
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	283.256	262.701
	Colfondos S.A. (Colombia)	530.008	374.901
	PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	12.424	-
<b>Corriente</b>	<b>Sub total</b>	<b>1.268.709</b>	<b>1.059.394</b>
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.637.698	4.815.352
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	269.778	461.833
	Colfondos S.A. (Colombia)	815.033	891.586
	PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	55.322	-
<b>No corriente</b>	<b>Sub total</b>	<b>5.777.831</b>	<b>6.168.771</b>
	<b>Total</b>	<b>7.046.540</b>	<b>7.228.165</b>

(\*) Corresponde al reconocimiento de la obligación por arrendamientos de acuerdo a NIF 16 Arrendamientos

A continuación, se presenta los gastos por intereses asociados a pasivos por arrendamientos:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022
	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$
Intereses por arrendamiento inmuebles	107.054	105.163
Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) (*)	92.338	131.529
<b>Totales</b>	<b>199.392</b>	<b>236.692</b>

(\*) Corresponde a intereses por arrendamiento financiero de las filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A. y PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

### Información adicional a revelar por arrendamientos:

- Las actividades de arrendamiento están asociadas a oficinas para el desarrollo de las actividades de administración y sucursales para el desarrollo de sus actividades comerciales.
- No existen garantías de valor residual sobre los contratos de arrendamientos por oficinas y sucursales.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen compromisos de arrendamientos que aún no hayan comenzado.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen restricciones o pactos sobre los contratos de arrendamiento en acuerdo.

### b) Conciliación entre el monto total de los pagos mínimos futuros de los arrendamientos y su valor actual

#### b.1 Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

##### b.1.1 Monto total pagos mínimos futuros

Al 30 de septiembre de 2023

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				30-09-2023 M\$			
		Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	335.219,04	300.222	-	-	307.284,12	275.204	-	-	642.503,16	575.426
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	14	-	2.803.273,00	-	616.720	-	4.053.286,00	-	891.723	-	6.856.559,00	-	1.508.443
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	20.346	18.223	-	-	72.907	65.298	-	-	93.253	83.520
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>2.803.273,00</b>	<b>355.565,04</b>	<b>935.165</b>	<b>-</b>	<b>4.053.286,00</b>	<b>380.190,62</b>	<b>1.232.225</b>	<b>-</b>	<b>6.856.559,00</b>	<b>735.755,66</b>	<b>2.167.389</b>

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				31-12-2022 M\$			
		Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	335.219,04	286.901	-	-	558.698,40	478.168	-	-	893.917,44	765.069
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	16	-	2.558.256,00	-	460.486	-	5.513.878,00	-	992.498	-	8.072.133,00	-	1.452.984
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2.558.256,00</b>	<b>335.219,04</b>	<b>747.387</b>	<b>-</b>	<b>5.513.878,00</b>	<b>558.698,40</b>	<b>1.470.666</b>	<b>-</b>	<b>8.072.133,00</b>	<b>893.917,44</b>	<b>2.218.053</b>

## b.1.2 Valor actual pagos mínimos futuros

Al 30 de septiembre de 2023

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				30-09-2023 M\$			
		Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	316.275,55	283.256	-	-	301.226,17	269.778	-	-	617.502,72	553.034
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	14	-	2.409.127,00	-	530.008	-	3.704.695,00	-	815.033	-	6.113.823,00	-	1.345.041
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	13.872	12.424	-	-	61.769	55.322	-	-	75.640	67.746
<b>Total</b>	<b>16</b>	-	<b>2.409.127,00</b>	<b>330.147,22</b>	<b>825.688</b>	-	<b>3.704.695,00</b>	<b>362.994,82</b>	<b>1.140.133</b>	-	<b>6.113.823,00</b>	<b>693.143,04</b>	<b>1.965.821</b>

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				31-12-2022 M\$			
		Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	306.943,51	262.701	-	-	539.612,92	461.833	-	-	846.557,43	724.534
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	16	-	2.082.783,00	-	374.901	-	4.953.256,00	-	891.586	-	7.036.039,00	-	1.266.487
<b>Total</b>	<b>17</b>	-	<b>2.082.783,00</b>	<b>306.943,51</b>	<b>637.602</b>	-	<b>4.953.256,00</b>	<b>539.612,92</b>	<b>1.353.419</b>	-	<b>7.036.039,00</b>	<b>846.557,43</b>	<b>1.991.021</b>

Tipo Contrato	Cantidad	30-09-2023 M\$				31-12-2022 M\$				
		Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	617.502,72	553.034	1	-	-	846.557,43	724.534
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	14	-	6.113.823,00	-	1.345.041	16	-	7.036.039,00	-	1.266.487
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	0,00	75.640	67.746	-	-	-	-	-

### Arrendamientos operativos

- a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, para cada uno de los siguientes plazos:

Arriendos Operativos	01-01-2023 30-09-2023	01-01-2022 30-09-2022
	M\$	M\$
Hasta de un año	385.463	422.295
Entre un año y cinco años	344.994	810.814
Más de cinco años	-	-

- b) Monto total de los pagos futuros mínimos por subarriendos, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no ha efectuado subarriendos operativos.

- c) Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como parte de los gastos en el estado de resultados bajo gastos de administración se detallan a continuación:

Arriendos Operativos	01-01-2023 30-09-2023	01-01-2022 30-09-2022
	M\$	M\$
Gastos por arrendamientos operativos	251.484	235.615
<b>Total</b>	<b>251.484</b>	<b>235.615</b>

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
- III. En Perú los contratos tienen plazos definidos.
- IV. En Perú la oficina y agencia principal se encuentran en el distrito de San Isidro.
- V. En provincias de Perú se han abierto agencias en Trujillo, Piura, Arequipa y Cuzco.
- VI. Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización. Los contratos tienen cláusulas en las que penalizan todo subarriendo o cesión.

### **17.2 Arrendamientos como arrendatarios operativos**

Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren al Grupo los riesgos y ventajas relacionados con la propiedad, son clasificados como activos por derecho de uso.

En el reconocimiento inicial, el activo arrendado se mide por un importe igual al menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado de situación financiera, de acuerdo con NIIF 16.

**NOTA 18**

**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar:

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Impuestos de retención	11.357	6.537
Dividendos accionistas no cobrados	4.455	4.455
Garantías de arriendo	7.312	7.092
Proveedores servicios administrativos	82.063	94.411
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	5.118.080	6.044.689
Retenciones a los empleados por pagar	2.275	-
Beneficios a los trabajadores (vacaciones)	33.959	17.285
<b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>5.259.501</b>	<b>6.174.469</b>
Proveedores servicios administrativos	-	2.116
<b>Sub Total filial PHI SpA</b>	<b>-</b>	<b>2.116</b>
Impuestos de retención	3.431	-
Proveedores de asesorías	27.471	12.744
<b>Sub Total Habitat Andina S.A.</b>	<b>30.902</b>	<b>12.744</b>
Proveedores de asesorías	819	1.575
<b>Sub Total Habitat América S.A.</b>	<b>819</b>	<b>1.575</b>
Impuestos de retención	71.745	83.480
Detracciones	24.962	21.885
Retenciones de salud y afp del personal	85.769	73.187
Beneficios a los trabajadores	1.861.669	1.500.074
Beneficios a los trabajadores (vacaciones)	432.091	397.838
Proveedores de servicios de administración	133.346	36.678
Proveedores de servicios de publicidad	217.334	168.607
Proveedores de servicios de asesorías	11.296	10.623
Proveedores de Corredores de Bolsa	80.348	51.095
Proveedores de sistemas	273.656	132.376
Proveedores de servicios comerciales	639	20.143
Proveedores de operaciones	295.119	148.267
Proveedores de RRHH	70.921	46.062
Proveedores de servicios financieros	176.789	32.932
Recaudación por clasificar	192.221	175.636
Recaudación por aclarar	126.863	85.743
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	5.592.842	4.733.952
Pensiones por pagar	49.925	38.106
Otras cuentas por pagar	3.036	51.288
<b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>9.700.571</b>	<b>7.807.972</b>
Proveedores	1.890.870	2.071.659
Beneficios a los trabajadores	2.329.341	1.549.667
Provisiones del personal (vacaciones)	744.802	545.596
Retenciones por pagar	1.076.026	1.032.955
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	931.461	552.256
Impuestos municipales por pagar	207.655	155.674
Cuentas por pagar a terceros	148.243	63.435
<b>Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b>	<b>7.328.398</b>	<b>5.971.242</b>
Proveedores	2.860	4.165
Retenciones	96	52
Impuestos municipales	944	549
<b>Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)</b>	<b>3.900</b>	<b>4.766</b>
Retenciones por pagar	15.314	13.462
Honorarios por pagar	6.853	4.061
Cuentas por pagar a los fondos	174.458	20.000
Facturas por pagar	36.817	33.175
Provisiones del personal (vacaciones)	45.799	11.727
Provisión facturas y boletas por recibir	62.595	110.115
Cuentas por pagar varias	647	1.732
<b>Sub Total filial Prudential AGF S.A.</b>	<b>342.483</b>	<b>194.272</b>
Impuestos de retención	7.206	-
Retenciones de salud y afp del personal	7.036	-
Beneficios a los trabajadores	27.952	-
Beneficios a los trabajadores (vacaciones)	15.155	-
Cuentas por pagar varias	8.080	-
Proveedores de sistemas	25.546	-
Asesorías por pagar	8.914	-
Comisiones por pagar	3.420	-
<b>Sub Total filial PrudentialSaf SAF S.A.C Perú</b>	<b>103.309</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>22.769.883</b>	<b>20.169.156</b>

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	30-09-2023 M\$		31-12-2022 M\$	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	1.173.423	13-10-2023	1.455.893	13-01-2023
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	719	13-10-2023	672	13-01-2023
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1.073.170	13-10-2023	840.846	13-01-2023
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	2.254.101	13-10-2023	1.662.889	13-01-2023
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	587	13-10-2023	589	13-01-2023
La Positiva Seguros y Reaseguros	1.090.842	13-10-2023	773.063	13-01-2023
<b>Totales</b>	<b>5.592.842</b>		<b>4.733.952</b>	

## NOTA 19 CONCILIACIÓN CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE

### Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

#### Al 30 de septiembre de 2023

Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	20.169.156	20.169.156
<b>Más:</b>		
Aumento en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente	2.600.727	2.600.727
<b>Menos:</b>		
Disminución en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente	-	-
<b>Total cambios en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente</b>	<b>2.600.727</b>	<b>2.600.727</b>
<b>Saldo final al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>22.769.883</b>	<b>22.769.883</b>

#### Al 31 de diciembre de 2022

	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	13.527.539	13.527.539
<b>Más:</b>		
Aumento en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente	6.641.617	6.641.617
<b>Menos:</b>		
Disminución en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente	-	-
<b>Total cambios en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente</b>	<b>6.641.617</b>	<b>6.641.617</b>
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>20.169.156</b>	<b>20.169.156</b>

**NOTA 20 OTRAS PROVISIONES CORRIENTES**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan las siguientes provisiones.

Concepto	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
<b>Fiial Colfondos S.A.</b>		
Provisiones por demandas de afiliados	14.051.455	7.161.444
Provisiones por demandas de ex trabajadores	120.081	105.663
Provisiones por sentencias de pago de pensión	3.641.047	2.889.875
<b>Totales</b>	<b>17.812.583</b>	<b>10.156.982</b>

**Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones**

La Sociedad ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por procesos judiciales en contra, interpuestos por afiliados y extrabajadores. Para este propósito se han evaluado diversas variables como ubicación geográfica, pretensión y tasas de interés, las cuales afectan la valoración de cada proceso.

A continuación, se presenta el resumen por instancia de los procesos vigentes a cada fecha de corte:

Instancia	30-09-2023 M\$			31-12-2022 M\$		
	Cantidad	Valor COP	Valor M\$	Cantidad	Valor COP	Valor M\$
Casación	226	4.096.092	901.141	247	2.824.138	508.345
Primera	12.420	55.863.569	12.289.985	11.573	35.052.121	6.309.382
Segunda	197	3.789.534	833.697	121	2.426.396	436.751
Única	273	666.879	146.713	18	70.162	12.629
Casos fallados (*)	72	16.550.213	3.641.047	76	16.054.859	2.889.875
<b>Totales</b>	<b>13.188</b>	<b>80.966.287</b>	<b>17.812.583</b>	<b>12.035</b>	<b>56.427.676</b>	<b>10.156.982</b>

A continuación, se detallan los litigios en contra de la Sociedad por pretensión:

Pretensión	30-09-2023 M\$			31-12-2022 M\$		
	Cantidad	Valor COP	Valor M\$	Cantidad	Valor COP	Valor M\$
<b>Pensión de sobrevivencia</b>	315	16.037.115	3.528.165	312	14.401.658	2.592.299
<b>Anulación de afiliación</b>	11.258	38.012.005	8.362.641	10.417	17.139.940	3.085.189
<b>Pensión de invalidez</b>	153	4.881.726	1.073.980	149	4.493.377	808.808
<b>Pago de incapacidades</b>	78	1.029.544	226.500	85	995.132	179.124
<b>Pensión de vejez</b>	3	96.295	21.185	3	95.842	17.252
<b>Intereses moratorios</b>	25	838.914	184.561	22	603.569	108.642
<b>Cumplimiento de sentencia</b>	730	1.531.800	336.996	531	1.034.047	186.128
<b>Cobro de aportes en mora</b>	259	543.474	119.564	218	424.524	76.414
<b>Devolución de saldos</b>	160	334.237	73.532	135	261.393	47.051
<b>Otras</b>	135	1.110.964	244.412	87	923.335	166.200
<b>Casos fallados (*)</b>	72	16.550.213	3.641.047	76	16.054.859	2.889.875
<b>Totales</b>	<b>13.188</b>	<b>80.966.287</b>	<b>17.812.583</b>	<b>12.035</b>	<b>56.427.676</b>	<b>10.156.982</b>

Frente a las contingencias legales relacionadas, el valor de las provisiones está relacionado con las pretensiones y la causa que las originan y el número de procesos asociados a un riesgo probable de futura condena, en consecuencia, los tipos de procesos que son interpuestos en contra de la Sociedad, son principalmente por pretensiones de solicitud de anulación de la afiliación donde el afiliado pretende obtener que se ordene judicialmente su retorno al régimen de prima media con prestación definida. Otros pretenden el reconocimiento y pago de pensiones de vejez, de invalidez y sobrevivencia, por causas tales como falta de cobertura, dependencia económica, condiciones más beneficiosas, mora del empleador en los aportes pensionales, conflictos y condiciones de beneficiarios, situaciones relacionadas con los bonos pensionales, ausencia de capital necesario para la pensión de vejez, solicitud de reconocimiento de subsidio de incapacidad, calificación de pérdidas de capacidad laboral,

solicitud de pago de intereses moratorios, devoluciones de saldos e inconformidades derivadas de cumplimientos de sentencias, situaciones litigiosas que impactan a la Sociedad.

\* Casos fallados. La filial reconoce una provisión para el pago de mesadas a afiliados que obtuvieron el derecho a recibir su pensión por orden judicial, a pesar de que en criterio de Colfondos S.A. no cumplían los requisitos legales para acceder a la misma. Con el fin de cuantificar el monto requerido para cubrir estas pensiones, la filial realiza los respectivos cálculos actuariales trimestralmente y los compara con los saldos de las cuentas de ahorro individual de cada afiliado. El monto que se provisiona equivale al faltante resultante al realizar este cálculo. Al 30 de septiembre de 2023 la filial mantiene dicha provisión para el pago de mesadas a afiliados, actualizada al presente ejercicio.

## NOTA 21 PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan las siguientes obligaciones por beneficios a los empleados.

Concepto	Corrientes		No corrientes	
	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Provisión desempeño AAISA	168.396	-	-	-
<b>Sub- Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>168.396</b>	-	-	-
Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia)	-	-	24.606	23.471
Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia)	-	-	62.378	57.840
<b>Sub- Total Filial Colfondos S.A.</b>	-	-	<b>86.984</b>	<b>81.311</b>
Provisiones por beneficios a trabajadores	205.000	92.200	-	-
<b>Sub- Total Filial Prudential AGF S.A. (Chile)</b>	<b>205.000</b>	<b>92.200</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>373.396</b>	<b>92.200</b>	<b>86.984</b>	<b>81.311</b>

La filial Colfondos S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales a largo plazo durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio, desde cinco hasta los treinta años de servicio. El monto reconocido a cada trabajador se determina de acuerdo con los años de servicio según lo estipulado en el plan de beneficios vigente. De igual forma, los trabajadores reciben una prima extralegal en un único pago al obtener su pensión de vejez o de invalidez, siempre y cuando cuente con más de diez años de servicio directo y continuo.

**NOTA 22 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD****22.1 Propiedad**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

**Al 30 de septiembre de 2023**

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,73%	17.275.185
5	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	1,61%	16.105.332
6	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,34%	13.423.519
7	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,33%	13.332.703
8	BANCO SANTANDER CHILE	D	97.036.000-K	0,88%	8.846.368
9	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,76%	7.557.403
10	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,68%	6.753.670
11	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,66%	6.589.153
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96.569.460-9	0,56%	5.594.209

**Tipo de persona:**

- A: Persona natural
- B: Persona natural extranjera
- C: Sociedad anónima abierta
- D: Otro tipo de sociedades
- E: Persona jurídica extranjera

**Controladora**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador de Administradora Americana de Inversiones S.A.

**22.2 Capital pagado**

Está constituido por el capital social efectivamente pagado. A continuación, se detalla la estructura de capital al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

30-09-2023			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

30-09-2023		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	891.816	891.816

31-12-2022			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

31-12-2022		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	891.816	891.816

Estas acciones no tienen valor nominal y la Sociedad no posee acciones propias en cartera, todas de una misma serie y de igual valor.

### 22.3 Otras reservas

A continuación, se detalla la composición del ítem otras reservas, para los siguientes períodos.

#### Al 30 de septiembre de 2023

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	30-09-2023 M\$
<b>Filiales y Coligadas</b>	<b>(24.308.193)</b>	<b>27.178.593</b>	<b>2.870.400</b>
Habitat Andina S.A.	(24.308.193)	27.178.593	2.870.400
<b>Total Otras Reservas</b>	<b>(24.308.193)</b>	<b>27.178.593</b>	<b>2.870.400</b>

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

#### Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	31-12-2022 M\$
<b>Filiales y Coligadas</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>(15.744.063)</b>	<b>(24.308.193)</b>
Habitat Andina S.A.	(8.564.130)	(15.744.063)	(24.308.193)
<b>Total Otras Reservas</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>(15.744.063)</b>	<b>(24.308.193)</b>

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

#### Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	30-09-2022 M\$
<b>Filiales y Coligadas</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>2.825.188</b>	<b>(5.738.942)</b>
Habitat Andina S.A.	(8.564.130)	2.825.188	(5.738.942)
<b>Total Otras Reservas</b>	<b>(8.564.130)</b>	<b>2.825.188</b>	<b>(5.738.942)</b>

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

### 22.4 Resultados retenidos y dividendos

A continuación, se detalla la composición del ítem resultados retenidos (ganancias y pérdidas acumuladas).

Resultados retenidos y dividendos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial	263.225.120	253.838.070
Ajustes a los resultados retenidos ganancias (pérdidas) acumuladas por cambios en políticas contables en Colfondos S.A. (a)	-	(1.217.225)
Ganancia (pérdida)	17.060.267	20.148.964
Pago de dividendos (b)	(10.000.000)	(3.500.000)
Dividendos provisorios	-	-
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A. (Nota 22.6)	926.609	(6.044.689)
<b>Saldo final Resultados Retenidos</b>	<b>271.211.996</b>	<b>263.225.120</b>

- (a) Colfondos S.A. realizó los cálculos actuariales para cuantificar los pasivos derivados por los fallos en contra, en consecuencia, en aplicación de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, se procedió a reconocer de manera retrospectiva los importes, con afectación en los rubros de provisiones, impuesto diferido, resultado del período y resultados de períodos anteriores. Lo anterior implicó una rebaja patrimonial en resultado acumulado de M\$1.217.225 al 31 de diciembre de 2022, expresado en ajustes por cambios estimaciones contables en Estado Cambio de Patrimonio.
- (b) La actual política de dividendos aprobada por el Directorio indica que se destinará al menos el 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance, para ser distribuido como dividendo en efectivo entre los accionistas, a prorrata de sus acciones íntegramente pagadas. El resto se destinará para dividendos adicionales, para fondos especiales, para capitalización o para otros fines que acuerde la Junta, pudiendo delegar en el Directorio la forma, modalidad y plazos en que deberá ejecutarse la aplicación de los respectivos fondos.
- Con fecha 5 de mayo de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme a lo acordado en la junta ordinaria de accionistas de fecha 27 de abril de 2022.
  - Con fecha 8 de agosto de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$3,5 por acción (M\$3.500.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme a lo acordado en la junta ordinaria de accionistas de fecha 21 de julio de 2022.

## 22.5 Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Administradora Americana de Inversiones S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

<b>Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat Andina S.A.</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Porcentaje participación no controladora (%)	0,10%	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	78.663.138	46.179.413
Participacion no controladora (M\$)	78.663	46.180
Resultado Filial (M\$)	5.277.926	2.774.422
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	5.278	2.775

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9713% equivalente a 41.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0287%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

<b>Otros Accionistas en Habitat Perú S.A.</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Porcentaje participación no controladora (%)	0,0287%	0,0287%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	38.228.937	28.422.061
Participacion no controladora (M\$)	10.968	8.154
Resultado Filial (M\$)	7.678.722	10.402.484
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	2.203	2.984

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Habitat América S.A. con un porcentaje de participación del 99,999% equivalente a 9.999 acciones a un valor nominal de \$1; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,01%, correspondiente a 1 acciones.

<b>Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat América S.A.</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Porcentaje participación no controladora (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	902.353	(376.016)
Participación no controladora (M\$)	90	(38)
Resultado Filial (M\$)	26.718	(408.287)
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	2	(41)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías con un porcentaje de participación del 99,999991% equivalente a 32.933.006 acciones a un valor nominal de \$1 Peso Colombiano; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 3 accionistas con un 0,000009%, correspondiente a 3 acciones.

<b>Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Porcentaje participación no controladora (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	143.899.428	111.307.820
Participación no controladora (M\$)	13	10
Resultado Filial (M\$)	11.050.451	2.927.936
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	1	-

Al 30 de septiembre de 2023, Administradora Americana de Inversiones S.A. posee como empresa filial a Phi América S.A., con un porcentaje de participación del 99,99% equivalente a 72.992 acciones a un valor nominal de USD\$0,25 dólares; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 1 accionistas con un 0,01 %, correspondiente a 8 acciones.

<b>Personas Naturales en Phi América S.A.</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Porcentaje participación no controladora (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	17.063	17.063
Participación no controladora (M\$)	2	2
Resultado Filial (M\$)	-	(97)
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	-	-

## **22.6 Dividendos**

El Artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Será atribución de la Junta Ordinaria de Accionistas acordar anualmente, por la mayoría absoluta de las acciones con derecho a voto presentes o representadas en la Junta respectiva, si se distribuirán o no dividendos y, en su caso, el monto de éstos y la fecha de su pago; conforme a ello, Administradora de Inversiones Americana S.A. constituyó un dividendo mínimo legal al 30 de septiembre de 2023 de M\$5.118.080 (31 de diciembre de 2022 constituyó un dividendo mínimo de M\$6.044.689).

## 22.7 Gestión del capital

El objetivo de la Sociedad en materia de gestión de capital es mantener un nivel adecuado de capitalización que le permita asegurar el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

### NOTA 23 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de los ingresos ordinarios se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

Ingresos ordinarios	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Arrendos de oficinas asociadas a Propiedades de Inversión	1.850.640	1.720.454	626.230	596.911
<b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>1.850.640</b>	<b>1.720.454</b>	<b>626.230</b>	<b>596.911</b>
Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú)	22.420.864	24.415.545	7.242.459	8.358.232
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú)	1.289.218	(2.324.874)	431.183	(1.063.834)
<b>Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>	<b>23.710.082</b>	<b>22.090.671</b>	<b>7.673.642</b>	<b>7.294.398</b>
Comisiones filial Colfondos S.A.	40.181.810	39.405.264	12.044.571	12.458.718
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A.	4.839.280	(12.263.278)	(3.256.652)	(3.094.329)
<b>Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>	<b>45.021.090</b>	<b>27.141.986</b>	<b>8.787.919</b>	<b>9.364.389</b>
Comisiones filial Suma Limitada	16.975	13.126	6.458	5.572
<b>Sub Total Filial Suma Limitada</b>	<b>16.975</b>	<b>13.126</b>	<b>6.458</b>	<b>5.572</b>
Comisión por administración de fondos, filial Prudential AGF S.A. Chile	385.305	652.757	6.066	381.234
<b>Sub Total Filial Prudential AGF S.A. Chile</b>	<b>385.305</b>	<b>652.757</b>	<b>6.066</b>	<b>381.234</b>
Comisión por administración de fondos, filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	2.768	-	2.385	-
<b>Sub Total Filial PrudentialSaf SAF S.A.C Perú</b>	<b>2.768</b>	<b>-</b>	<b>2.385</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>70.986.860</b>	<b>51.618.994</b>	<b>17.102.700</b>	<b>17.642.504</b>

### NOTA 24 COSTO DE VENTAS

El detalle del costo de ventas se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

Costo de Ventas	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Gastos comunes asociados a Propiedades de Inversión	364.979	311.712	137.226	116.107
Depreciación por Propiedades de Inversión	226.225	226.225	75.408	75.408
<b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>	<b>591.204</b>	<b>537.937</b>	<b>212.634</b>	<b>191.515</b>
Comisiones a agente colocador, filial Prudential AGF S.A.	169.411	301.595	-921	175.464
Comisión custodia y administración de documentos, filial Prudential AGF S.A.	7.835	-	3.584	-
<b>Sub Total Prudential AGF S.A.</b>	<b>177.246</b>	<b>301.595</b>	<b>2.663</b>	<b>175.464</b>
Comisiones de custodia de fondo filial PrudentialSaf SAF S.A.C Perú	4.514	-	3.338	-
<b>Sub Total Prudentialsaf SAF S.A.C.</b>	<b>4.514</b>	<b>-</b>	<b>3.338</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>772.964</b>	<b>839.532</b>	<b>218.635</b>	<b>366.979</b>

**NOTA 25 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

El detalle de los gastos de administración se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Remuneraciones	22.465.480	20.826.490	7.263.565	7.094.959
Gastos de administración	22.388.629	20.417.042	9.886.617	8.631.646
Gastos de computación	3.368.351	4.096.592	967.658	1.389.694
Gastos de comercialización	1.294.728	1.312.036	464.768	510.872
Otros gastos operacionales	450.645	462.418	150.678	146.488
Depreciación Propiedad, planta y equipo y Derecho de Uso	1.075.441	1.133.610	331.106	379.411
Amortización Activos intangibles	878.932	1.061.840	302.197	355.615
<b>Totales</b>	<b>51.922.206</b>	<b>49.310.028</b>	<b>19.366.589</b>	<b>18.508.685</b>

**NOTA 26 OTROS GASTOS, POR FUNCION**

El detalle de los otros gastos por función se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Donaciones	8.009	-	-	-
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro de propiedad, plantas y equipos)	1.920	1.842	580	120
Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)	4.028	19.566	38	5.873
<b>Totales</b>	<b>13.957</b>	<b>21.408</b>	<b>618</b>	<b>5.993</b>

**NOTA 27 OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS)**

El detalle de las otras ganancias se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Otros ingresos diversos Administradora Americana de Inversiones S.A.	-	27	-	27
Recuperos por gestión de cobranzas filial AFP Habitat S.A. (Perú)	22.287	6.455	19.903	4.924
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (3)	2.013	5.042	49	3.624
Otros ingresos diversos filial Suma Limitada	-	10	-	-
Otros ingresos diversos filial PrudentialSaf SAF S.A.C.	39	-	13	-
<b>Totales</b>	<b>24.339</b>	<b>11.534</b>	<b>19.965</b>	<b>8.575</b>

(1) Corresponde a ingresos por venta de bienes muebles y activo fijo.

**NOTA 28 INGRESOS FINANCIEROS**

El detalle de los ingresos financieros se presenta en el siguiente cuadro.

Concepto	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Intereses ganados por cuenta corriente remunerada AAISA	1.739.113	804.675	398.888	444.525
Ganancias Fondos Mutuos AAISA	274.712	-	179.430	-
Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A.	1.161.036	1.187.895	237.699	534.938
Intereses sobre depósitos a plazo filial AFP Habitat S.A. (Perú)	658.859	168.636	285.739	80.461
Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	1.800.115	1.015.329	492.565	555.150
Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia)	50.627	24.335	18.687	13.115
Ganancia en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	285.542	50.634	180.912	892
Ganancia en inversiones para negociar filial Prudential AGF S.A. Chile	100.859	22.680	19.073	12.809
Ganancia en inversiones para negociar filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	6.366	-	3.973	-
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>6.077.229</b>	<b>3.274.184</b>	<b>1.816.966</b>	<b>1.641.890</b>

## NOTA 29 COSTOS FINANCIEROS

El detalle de costos financieros se presenta en el siguiente cuadro.

Concepto	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Intereses por obligaciones por leasing	107.054	105.163	35.270	35.701
Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) (*)	92.338	131.529	28.387	40.878
<b>Totales</b>	<b>199.392</b>	<b>236.692</b>	<b>63.657</b>	<b>76.579</b>

(\*) Corresponde a intereses por arrendamiento financiero de las filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A. y PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

## NOTA 30 GANANCIA (PERDIDA) DE CAMBIO EN MONEDA EXTRANJERA

El efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, se muestran en el siguiente cuadro:

EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
<b>EXTRANJERA</b>				
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Administradora Americana de Inversiones S.A.	2.360	2.248	2.339	1.935
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.	(167.523)	288.645	2.698	(118.766)
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial AFP Habitat S.A. (en Perú).	(102.934)	(205.704)	(45.436)	(9.678)
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat América S.A.	20.833	5.671	19.887	(1)
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Colfondos S.A.	11.456	14.921	(835)	7.671
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Prudential AGF S.A. Chile	(1.726)	2.882	1.265	4.085
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	(3.793)	-	28.859	-
<b>Ganancias (Pérdidas) de cambio en moneda extranjera</b>	<b>(241.327)</b>	<b>108.663</b>	<b>8.777</b>	<b>(114.754)</b>

## NOTA 31 RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE

El efecto de las variaciones del resultado por unidades de reajuste, se muestran en el siguiente cuadro:

RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Resultado por unidades de reajuste por Pasivos Financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A.	(158.948)	(437.599)	(16.246)	(175.414)
Actualización de unidades reajustables matriz Habitat Andina S.A.	(165.443)	(567)	(2.319)	(210)
Actualización de unidades reajustables filial Prudential AGF S.A. Chile	1.137	-	302	-
<b>Total resultado por unidades de reajuste</b>	<b>(323.254)</b>	<b>(438.166)</b>	<b>(18.263)</b>	<b>(175.624)</b>

## NOTA 32 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones del directorio tanto de la Sociedad como de sus filiales, se presentan detalladas en el siguiente cuadro:

Remuneraciones del directorio	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.	141.947	211.647	46.951	56.965
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. (*)	-	11.916	-	-
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	197.817	177.072	66.353	65.412
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	42.094	50.116	10.289	17.534
Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile	39.859	11.667	16.592	6.577
Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú	28.928	-	10.491	-
<b>Totales</b>	<b>450.645</b>	<b>462.418</b>	<b>150.676</b>	<b>146.488</b>

(\*) Dieta percibida por el directorio vigente de la Sociedad Habitat Andina S.A., hasta el 31 de mayo de 2022. A contar del 01 de junio de 2022, el directorio no percibe remuneración por concepto de dietas, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas del 31 de mayo de 2022 y en Junta Ordinaria de Accionistas realizada el 26 de abril de 2023.

Las remuneraciones del directorio son reconocidas como parte de los gastos en el estado de resultados bajo el ítem gastos de administración.

A continuación, se detallan las dietas aprobadas por Junta Ordinaria de Accionistas para el Directorio y Comités:

Administradora Americana de Inversiones S.A.	Cargo	Sesión Directorio		Comité Directores	
		Monto Tope Máximo	Asistencia Directorio	Monto Tope Máximo	Asistencia Directorio
		UF	UF	UF	UF
<b>Directores Titulares</b>					
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	100	100	-	-
David Legher Aguilar	Vicepresidente	75	75	-	-
Ana Fernanda Maiguashca Olanó	Directora / Presidenta Comité de Directores	50	50	110	110
Máximo Latorre Errázuriz	Director / Miembro Comité de Directores	50	50	70	70
Fernando Lefort Gorchs	Director / Miembro Comité de Directores	50	50	70	70
Diego Fernando Paredes	Director	50	50	-	-
Yanela Frias	Directora	50	50	-	-
Joaquín Cortez Huerta	Director	50	50	-	-
<b>Total Mensual</b>		<b>475</b>	<b>475</b>	<b>250</b>	<b>250</b>

A continuación, se detalla el monto correspondiente a la dieta mensual percibida por el directorio de la Sociedad Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Prudential AGF S.A. y Prudentialsaf SAF S.A.C.:

Habitat Andina S.A.	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
Directores Titulares		UF	UF	UF
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	-	-	-
Diego Fernando Paredes	Vicepresidente	-	-	-
David Legher Aguilar	Director	-	-	-
Yanela Frias	Directora	-	-	-
Ana Fernanda Maiguashca	Directora	-	-	-
Máximo Latorre Errázuriz	Director	-	-	-
Joaquín Cortez Huerta	Director	-	-	-
Fernando Lefort Gorchs	Director	-	-	-
<b>Total Mensual</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Directorio de Habitat Andina S.A. A contar del 01 de junio de 2022, no percibe remuneración por concepto de dietas, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas del 31 de mayo de 2022 y en Junta Ordinaria de Accionistas realizada el 26 de abril de 2023.

AFP Habitat S.A. (Perú)	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
Directores Titulares		US\$	US\$	US\$
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	6.000	6.000	-
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente	5.000	5.000	-
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	4.000	4.000	-
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	4.000	4.000	-
Carolina Mery Nieto	Directora	4.000	4.000	-
Joaquín Cortez Huerta	Director	4.000	4.000	-
<b>Total Mensual</b>		<b>27.000</b>	<b>27.000</b>	<b>-</b>

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
		USD	USD	USD
Cristián Rodríguez Allendes*	Presidente	-	-	-
Leonor Montoya	Directora	1.000	1.000	1.000
Manuel Francisco Obregón	Director	1.000	1.000	1.000
Ricardo Avila Pinto	Director	1.000	1.000	1.000
Martha Lasprilla	Directora	1.000	1.000	1.000
Joaquín Cortéz Huerta	Director	1.000	1.000	1.000
Patrick Muzard	Director	1.400	1.400	1.400
Alejandro Bezanilla Mena*	Director	-	-	-
Pablo Vicente González Figari*	Director	-	-	-
David Legher Aguilar*	Director	-	-	-
<b>Total Mensual</b>		<b>6.400</b>	<b>6.400</b>	<b>6.400</b>

(\*) La Asamblea General de Accionistas no asignó pago de remuneración para estos Directores.

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores No Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
		USD	USD	USD
José Miguel Valdés Lira	Director	1.400	1.400	1.400
Dario Laguado Giraldo	Director	1.000	1.000	1.000
René Orjuela Bernal	Director	1.000	1.000	1.000
Juliana Osorio Aguel	Directora	1.000	1.000	1.000
Adriana Gomez Barajas	Directora	1.000	1.000	1.000
Cristian Costabal González*	Director	-	-	-
Paola Francesca Daneri Hermosilla*	Directora	-	-	-
David Ariel Gallagher Blamberg*	Director	-	-	-
Sebastián Diego Yukelson*	Director	-	-	-
<b>Total Mensual</b>		<b>5.400</b>	<b>5.400</b>	<b>5.400</b>

(\*) La Asamblea General de Accionistas no asignó pago de remuneración para estos Directores.

Prudential AGF S.A. Chile Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
		UF	UF	UF
Máximo Latorre Errázuriz	Presidente	60	60	-
Alejandro Ricardo Smith Ley	Director	30	30	-
Joaquín Cortéz Huerta	Director	30	30	-
David Gallagher Blamberg	Director	-	-	-
Fernando Lefort	Director	30	30	-
<b>Total Mensual</b>		<b>150</b>	<b>150</b>	<b>-</b>

PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio
		USD	USD	USD
Mariano Alvarez de la Torre Jara	Presidente	1.000	1.000	-
Patrick Muzard	Director	1.000	1.000	-
Luis Miguel Castilla Rubio	Director	1.000	1.000	-
David Gallagher Blamberg	Director	-	-	-
Máximo Latorre Errázuriz	Director	1.000	1.000	-
<b>Total Mensual</b>		<b>4.000</b>	<b>4.000</b>	<b>-</b>

### NOTA 33 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y sus filiales presentan las siguientes contingencias y restricciones.

### **Filial Colfondos S.A Pensiones y Cesantías**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que, de acuerdo con las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación, se detallan instancias en que éstos se encuentran:

<b>COLFONDOS</b>					
<b>A 30 de septiembre de 2023</b>					
	<b>Casación</b>	<b>Primera</b>	<b>Segunda</b>	<b>Única</b>	<b>Total</b>
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	10	3	-	13
Laboral ejecutivo	-	50	-	20	70
Laboral ordinario	120	1.521	57	6	1.704
Acción nulidad	-	4	1	-	5
Conciliación extrajudicial	-	1	-	-	1
Ejecutivo coactivo	-	1	-	-	1
Administrativo	-	7	-	-	7
	<b>120</b>	<b>1.595</b>	<b>61</b>	<b>26</b>	<b>1.802</b>
<b>A 31 de diciembre de 2022</b>					
	<b>Casación</b>	<b>Primera</b>	<b>Segunda</b>	<b>Única</b>	<b>Total</b>
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	1	12	3	-	16
Laboral ejecutivo	-	23	-	1	24
Laboral ordinario	133	1.399	43	5	1.580
Acción de grupo	-	1	1	-	2
Acción nulidad	-	4	-	-	4
Tutela	-	1	-	-	1
Ejecutivo coactivo	-	1	-	-	1
Ejecutivo singular	-	1	-	-	1
Administrativo	-	3	-	1	4
	<b>134</b>	<b>1.446</b>	<b>47</b>	<b>7</b>	<b>1.634</b>

### **Filial AFP Habitat S.A. Perú**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra:

Demandante	Demandado	Materia	Nº expediente	Petitorio	Juzgado	Categoría	Not demanda	Fecha audiencia	Estado
Trabajador	AFP Habitat	Laboral	89-2022	S/80.000	1º Juzgado Laboral de Lambayeque	Probable	28-03-2022	04-07-2022	en curso
Trabajador	AFP Habitat	Laboral	80-2022	S/80.000	7º Juzgado Laboral de Lambayeque	Probable	25-05-2022	13-03-2023	en curso

### **Filial Prudential AGF S.A. Chile**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

### **Filial PrudentialSaf SAF S.A.C**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

### **Garantías indirectas**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y sus filiales no presentan garantías indirectas.

### **Restricciones**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y sus filiales no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

## **NOTA 34 SANCIONES**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 202, la Sociedad ha sido objeto de las siguientes sancione referidas a sus filiales:

### **Filial AFP Habitat S.A. (Perú)**

Al 30 de septiembre de 2023 la filial AFP Habitat S.A. no ha sido objeto de las siguientes sanciones por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 15 de mayo de 2023 la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP (SBS), aplicó sanción con multa por infracción muy grave. La filial habría realizado una supuesta compra de un bono titulado (Plaza Norte) a una tasa más baja que las aplicadas a las operaciones previas con el mismo instrumento y no en función de las condiciones del mercado a agosto del 2020, a fin de incrementar la valorización de su posición mayoritaria en el bono a nivel del SPP; dicho hecho habría generado un supuesto conflicto de interés al incumplir su deber fiduciario de negociar los instrumentos de inversión buscando el mejor interés de los afiliados. La multa va desde 30 UIT (S/148.000) a 200 UIT (S/990.000). Los descargos han sido presentados. Trámite en curso.

Al 31 de diciembre de 2022 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de las siguientes sanciones por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 23 de septiembre de 2022 la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP (SBS), aplicó sanción con multa por exceder los límites y sublímites máximos de inversión de los fondos de pensiones establecidos por el marco normativo vigente. La multa probable va desde 20 UIT (S/92.000) a 100 UIT (S/460.000). Los descargos han sido presentados. Trámite en curso.
- Con fecha 22 de noviembre de 2022 la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP (SBS), aplicó sanción con multa por remitir el Informe Diario de Inversiones con errores u omisiones lo cual genera distorsiones en el valor cuota de las carteras administradas. La multa probable va desde 30 a 200 UIT. Los descargos han sido presentados. Trámite en curso.

#### **Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

#### **Filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú**

Al 30 de septiembre de 2023 la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú, no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

#### **Filial Prudential AGF S.A. Chile**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la filial Prudential AGF S.A. en Chile, no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

### **NOTA 35 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS**

#### **1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones**

##### **a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A., la adquisición de 34.666.322 acciones de un total de 34.666.325 de la sociedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), esta transacción otorgó el control a Habitat Andina S.A. con una participación total del 99,999991% sobre dicha Sociedad (directa del 94,999992% e indirecta del 4,999999%). El pago efectuado por la adquisición fue de 596.831.568.938,46 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 137.271.261, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

##### **b) Descripción de la sociedad adquirida**

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es una sociedad dedicada en sus inicios a la administración de fondos de cesantía y desde 1994 a la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de multifondos. Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, cuenta con 14 sucursales, una dotación de 889 colaboradores y su cartera de clientes está conformada por aproximadamente dos millones de afiliados.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías a la fecha de adquisición, como así también la participación de la Sociedad sobre ellos se presenta a continuación:

<b>Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
		99,99999%
M\$		
<b>ACTIVOS</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	22.032.159	22.032.157
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	2.545.333	2.545.333
Pagos anticipados	438.625	438.625
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	2.530.110	2.530.110
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>27.546.227</b>	<b>27.546.225</b>
Otros activos financieros	90.432.132	90.432.123
Activos intangibles, Neto	(i) 32.178.386	32.178.383
Propiedades, planta y equipo, Neto	(i) 12.420.161	12.420.160
Activos por impuestos diferidos	2.942.071	2.942.071
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>137.972.750</b>	<b>137.972.737</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>165.518.977</b>	<b>165.518.962</b>
<b>PASIVOS</b>		
Préstamos que devengan intereses	4.069.567	4.069.567
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	7.833.613	7.833.612
Provisiones	6.306.565	6.306.564
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>18.209.745</b>	<b>18.209.743</b>
Pasivos por impuestos diferidos	(i) 12.246.548	12.246.547
Obligación por beneficios post-empleo	82.608	82.608
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>12.329.156</b>	<b>12.329.155</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>30.538.901</b>	<b>30.538.898</b>
<b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>	<b>134.980.076</b>	<b>134.980.064</b>
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		137.271.261
<b>Plusvalía generada en la compra</b>	(i)	<b>2.291.197</b>
Efectivo neto recibido con la filial		22.032.157
Pago efectuado en efectivo		(137.271.261)
<b>Desembolso Neto de Efectivo</b>		<b>(115.239.104)</b>

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, como así también ajustes al valor razonable, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

Al 30 de septiembre de 2023, no existen indicios de deterioro de acuerdo con NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos".

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios.**

<b>Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>				
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.		Vida Útil Asignada
		99,99999%		
M\$				
<b>Propiedades, planta y equipo</b>				
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	4.932.365		Remanente
<b>Activos intangibles</b>				
Relación con clientes	18.405.435	18.405.433		20 años
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318		Indefinida
Marca Colfondos	7.139.584	7.139.583		Indefinida
Acuerdo de No Competencia	1.234.049	1.234.049		3 años
Plusvalía	2.291.198	2.291.198		Indefinida
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>12.246.548</b>	<b>12.246.547</b>		

A continuación, se presenta el cuadro con los efectos al 30 de septiembre de 2023, en depreciación, amortización o deterioro:

Detalle	Depreciación, Amortización o Deterioro		
	31-12-2022		30-09-2023
	M\$	M\$	M\$
<b>Propiedades, planta y equipo</b>			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.252.038	170.081	4.081.957
<b>Activos intangibles</b>			
Relación con clientes	15.644.618	690.204	14.954.414
Permiso autorización para operar	5.399.318	-	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	-	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	-	-	-
Plusvalía	2.291.198	-	2.291.198
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>10.703.734</b>	<b>283.894</b>	<b>10.419.840</b>

Los test practicados al cierre del 30 de septiembre de 2023 no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

**e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable**

Se determinó un ajuste a valor razonable en las propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M\$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

**e.2 Descripción de los activos intangibles identificados**

**Relación con clientes:**

Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de Excess Earnings Method, utilizando para la valorización los ingresos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

**Permiso:**

Corresponde a la valorización de la autorización otorgada por el regulador de Colombia para poder operar como administradora de fondos de pensiones y de cesantía. Para su valorización se utilizó la metodología de With and

Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

**Marca:**

La marca Colfondos se encuentra listada entre los activos adquiridos en el contrato de compraventa, por lo que surge de un derecho legal, separable, con vida útil indefinida, este derecho de marca genera beneficios económicos futuros, ya que ayuda a la promoción de la empresa, mejorando la capacidad para incrementar las ventas dado que se trata de una marca reconocida en el mercado de administradoras de fondos de pensiones y cesantías en Colombia; cumpliendo con los criterios para ser identificada como un activo intangible de acuerdo con la NIC 38. Para su valorización se utilizó la metodología Relief From Royalty (RFR). Esta metodología se basa en el supuesto de que el propietario de la marca percibe un ahorro al no tener que pagar una regalía (royalty) por usar dicha marca.

**Acuerdo de no competencia:**

Este intangible corresponde al acuerdo de no competencia por un periodo de tres años con la parte vendedora, de no existir este acuerdo, se estima que existiría una pérdida de un 20% de ventas proyectadas.

**Plusvalía:**

Se generó en la compra de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

**Pasivo por impuestos diferidos:**

El pasivo por impuestos diferidos identificado nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 33%.

**f) Otras consideraciones**

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a M\$1.095.375, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado de Habitat Andina S.A. en M\$ 559.233, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M\$ 19.485.723.

**2) Adquisición de Suma Limitada**

**a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A. la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a Habitat Andina S.A. el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directa del 95% e indirecta del 5%). El pago efectuado por la adquisición fue de 12.199.093.146,13 pesos colombianos, equivalentes a M\$2.805.791, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

Suma Limitada, fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado club de beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: Descuentos para la adquisición

de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la Sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de la Sociedad sobre ellos se presenta a continuación:

<b>Suma Limitada</b>			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100%	
		M\$	
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	536.676		536.676
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	58		58
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	1.972		1.972
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>538.706</b>		<b>538.706</b>
Activos por impuestos diferidos	124		124
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>124</b>		<b>124</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>538.830</b>		<b>538.830</b>
<b>PASIVOS</b>			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.686		3.686
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>3.686</b>		<b>3.686</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3.686</b>		<b>3.686</b>
<b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>	<b>535.144</b>		<b>535.144</b>
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición			2.805.791
<b>Plusvalía generada en la compra</b> (i)			<b>2.270.647</b>
Efectivo neto recibido con la filial			536.676
Pago efectuado en efectivo			( 2.805.791 )
<b>Desembolso Neto de Efectivo</b>			<b>( 2.269.115 )</b>

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios**

<b>Suma Limitada</b>			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100%	
		Vida Útil Asignada	
M\$			
<b>Activos intangibles</b>			
Plusvalía	2.270.647	2.270.647	Indefinida

### **e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable**

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

### **e.2 Descripción de los activos intangibles identificados**

#### **Plusvalía:**

Se generó en la compra de la sociedad Suma Limitada, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

### **f) Otras consideraciones**

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición se encuentran incluidos en el monto informado en la adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Suma Limitada contribuyó al resultado de Habitat Andina S.A. con una pérdida de M\$ 9.353, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M\$ 31.915.

## **3) Adquisición Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

### **a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 13 de abril de 2022, la Sociedad Habitat Andina S.A. junto a Administradora Americana de Inversiones S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 37.500 acciones de la sociedad Prudential Administradora General de Fondos S.A., esta transacción otorgó el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directo 99,9% e indirecto del 0,1%). El pago efectuado por la adquisición fue de US\$2.000.000 (dos millones de dólares) más la suma de \$500.000.000 (quinientos millones de pesos), el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

### **b) Descripción de la sociedad adquirida**

Prudential Administradora General de Fondos S.A., es una Sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 14 de abril de 2019, otorgada en la Notaría de Santiago de don Rene Benavente Cash, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418, de fecha 30 de septiembre de 2020, de la Comisión para el Mercado Financiero, inscrita a fojas 64.348, número 30.661, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2020, y publicado en el Diario Oficial de fecha 08 de octubre de 2020.

El objeto social de la Administradora es realizar inversiones, administrar fondos de inversión, fondos mutuos y fondos para la vivienda.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar a través de una A.G.F, en realizar inversiones, administrar fondos de inversión o fondos mutuos. Lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad instalada operacionales y estructural como un negocio en continuidad.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la Sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de la Sociedad sobre ellos se presenta a continuación:

<b>Prudential Administradora General de Fondos S.A.</b>		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. 99,997300%
	M\$	
<b>ACTIVOS</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	587.809	587.793
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	128.059	128.056
Otros activos no Financieros, corrientes	7.136	7.136
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>723.004</b>	<b>722.985</b>
Activos por impuestos diferidos	130	130
Permiso para operar	(i) 1.575.885	1.575.842
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>1.576.015</b>	<b>1.575.972</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2.299.019</b>	<b>2.298.957</b>
<b>PASIVOS</b>		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	149.765	149.761
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	140	140
Pasivos por impuestos corrientes	36.602	36.601
Pasivos por impuestos diferidos	(i) 425.489	425.478
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	24.384	24.383
Otras provisiones, corrientes	5.691	5.691
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>642.071</b>	<b>642.054</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>642.071</b>	<b>642.054</b>
<b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>	<b>1.656.948</b>	<b>1.656.903</b>
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		2.113.403
<b>Plusvalía generada en la compra</b>	(i)	<b>456.500</b>
Efectivo neto recibido con la filial		587.793
Pago efectuado en efectivo		( 2.113.403 )
<b>Desembolso Neto de Efectivo</b>		<b>( 1.525.610 )</b>

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios**

<b>Prudential Administradora General de Fondos S.A.</b>			
<b>Detalle</b>	<b>Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición</b>	<b>Habitat Andina S.A. 99,997300%</b>	<b>Vida Útil Asignada</b>
	<b>M\$</b>		
<b>Activos intangibles</b>			
Permiso para operar	1.575.885	1.575.842	Indefinida
Plusvalía	456.512	456.500	Indefinida
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>	425.489	425.478	

**e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable**

Como resultado de la revisión efectuada, preliminarmente no se han determinado ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

**e.2 Descripción de los activos intangibles identificados**

**Permiso:**

Corresponde a la valorización de los costos para obtener la autorización otorgada por el regulador de Chile para poder operar como administradora general de fondos. Para su valorización se utilizó la metodología de With and Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

**Plusvalía:**

Se generó en la compra de la sociedad PHI Administradora General de Fondos S.A., fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

**Pasivo por impuestos diferidos**

El pasivo identificado por impuestos diferidos nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 27%.

**f) Otras consideraciones**

En la combinación de negocios a la fecha de adquisición no se identificaron activos y pasivos ni contraprestaciones contingentes.

#### **4) Adquisición PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Ex -PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.)**

##### **a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 03 de febrero de 2023, mediante la Resolución N°013-2023-SMV/10.2 de la Intendencia General de Supervisión de Entidades del Perú se autorizó la transferencia de 3.364.571 acciones con derecho a voto, representativas del 99.9999% del capital social de Efic Capital Asset Management Sociedad Administradora de Fondos S.A.C., de propiedad de Koa Holding S.A.C y Marcos Quiroz Zuzunaga, a favor de Habitat Andina S.A.

Con fecha 08 de febrero de 2023, las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América procedieron al pago íntegro de las acciones, correspondientes al 100% del capital de la sociedad, monto ascendente a US\$620.400,77. Con esta operación los accionistas actuales de la sociedad son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 99,99999% y 0,0001%.

##### **b) Descripción de la sociedad adquirida**

PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. fue constituida el 10 de febrero de 2016 en Lima, Perú. Mediante Resolución No.103-2016-SMV/02 de la Superintendencia del Mercado de Valores, de Perú, emitida con fecha 9 de agosto de 2016, se autorizó su funcionamiento como Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y su correspondiente inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores de Perú.

El objeto de la Sociedad consiste en la administración de fondos de inversión cuyas cuotas o certificados de participación se colocarán por oferta pública o privada. Así como realizar actividades complementarias a su objeto social, tales como asesoría financiera, estructuración y administración de cartera; de acuerdo con la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores. Además, la sociedad se dedicará a la administración de fondos mutuos de inversión.

Con fecha 8 de febrero del 2023, la Junta General de Accionistas, aprobó el cambio de denominación de Efic Capital Asset Management SAFI S.A.C. a PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. Con fecha 28 de abril de 2023 la Junta General de Accionistas acordó el cambio de la denominación de PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. a Prudential Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.

##### **c) Aumento de capital social**

Con fecha 16 de marzo del 2023, la Junta General de Accionistas, aprobó aumentar el capital social de la Sociedad, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Aumentar el capital social de la Sociedad, por una suma total ascendente a S/3,781,000, emitiéndose 3,781,000 nuevas acciones íntegramente suscritas y pagadas, de un valor nominal de S/ 1.00 (un sol) cada una.
- Por lo tanto, el capital social ascendente a S/3,364,572, se incrementa en la suma de S/3,781,000, lo que daría un total de capital social actual de S/ 7,145,572. En tal sentido, el accionariado queda distribuido de la siguiente manera:
  - HABITAT ANDINA S.A. titular de 7,145,571 acciones comunes con derecho a voto, totalmente suscritas y pagadas.
  - HABITAT AMÉRICA S.A. titular de 1 acción común con derecho a voto, totalmente suscrita y pagada.

**d) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar a través de una A.G.F, realizar inversiones, administrar fondos de inversión o fondos mutuos. Lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad instalada operacionales y estructural como un negocio en marcha en Perú.

**e) Otras consideraciones**

En la combinación de negocios a la fecha de adquisición no se identificaron activos y pasivos ni contraprestaciones contingentes.

**5) Adquisición y disolución PHI Chile SpA.**

Con fecha 27 de enero de 2023 se comparece constancia que se materializó mediante escritura pública la disolución de PHI Chile SpA., quedando como continuadora legal directa, su única accionista, Administradora Americana de Inversiones S.A. (Ver nota 1 punto 1.3)

Al 31 de diciembre de 2022:

**a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 31 de agosto de 2022, la Sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 50.000 acciones de la sociedad PHI Chile SpA., esta transacción otorgó el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de \$54.978.915 pesos, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

PHI Chile SpA se constituyó con fecha 08 de julio de 2021, según escritura pública otorgada en esa misma fecha la Notaría de Santiago de don Iván Torrealba Acevedo, instrumento en el cual constan los estatutos por los cuales se rige y se identifican los bienes y el patrimonio asignados a la sociedad en dicho proceso de división.

El extracto de la escritura se inscribió a Fs. 56.567 N°26.276 del Registro de Comercio de 2021 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y, se publicó en el Diario Oficial del 26 de julio del mismo año.

El objeto exclusivo de la Sociedad es la inversión en todo tipo de bienes muebles e inmuebles, corporales e incorporales, incluyendo acciones, derechos, bonos y demás valores mobiliarios, tanto nacionales como extranjeros.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar fondos a través de una A.G.F; lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad operacional instalada.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la Sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de la Sociedad sobre ellos se presenta a continuación:

<b>PHI CHILE SpA.</b>			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Administradora Americana de Inversiones S.A. 100%	
		M\$	
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.467	2.467	
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	48.261	48.261	
Otros activos no Financieros, corrientes	16.125	16.125	
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>66.853</b>	<b>66.853</b>	
Propiedad, planta y equipo	845	845	
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>845</b>	<b>845</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>67.698</b>	<b>67.698</b>	
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.560	2.560	
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	86.770	86.770	
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>89.330</b>	<b>89.330</b>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>89.330</b>	<b>89.330</b>	
<b>Total Netos Identificables a Valor Razonable</b>	-21.632	-21.632	
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		54.979	
<b>Plusvalía generada en la compra</b>	(i)	<b>76.611</b>	
Efectivo neto recibido con la filial		2.467	
Pago efectuado en efectivo		( 54.979 )	
<b>Desembolso Neto de Efectivo</b>		<b>( 52.512 )</b>	

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios**

<b>PHI CHILE SpA.</b>			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Administradora Americana de Inversiones S.A. 100%	
		M\$	
<b>Activos intangibles</b>			
Plusvalía	76.611	76.611	Indefinida

**NOTA 36 HECHOS POSTERIORES**

**a) Filial Prudential AGF S.A. Chile**

- Con fecha 30 de octubre de 2023 se depositaron los textos refundidos de los reglamentos internos de los Fondos detallados a continuación, donde la principal modificación corresponde a cambios de nombre.
  - Fondo Mutuo PHI Deuda Corporativa Chile se modifica a Fondo Mutuo Prudential Renta UF.
  - Fondo Mutuo PHI Acciones Chilenas donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Acciones Chile.
  - Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Renta Internacional.
  - Fondo Mutuo PHI Renta Variable Estrategia Global donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Acciones Mundo.

Dichos reglamentos internos entrarán en vigor el 29 de noviembre de 2023.

- Con fecha 19 de octubre de 2023 se depositó el nuevo texto refundido del reglamento interno del Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos en la Comisión para el Mercado Financiero.
- Con fecha 06 de octubre y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la administradora. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo cual el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$1.000.000.000.

Entre el 1 de octubre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de estos.

\*\*\*\*\*